

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Управление стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка в
современных условиях

Студент

А.С. Белкина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.А. Филиппова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: А.С. Белкина

Тема работы: «Управление стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях»

Научный руководитель: к.э.н., доцент О.А. Филиппова

Цель исследования – разработка мероприятий по совершенствованию депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО)

Объект исследования – Банк ВТБ (ПАО), основным видом деятельности является предоставление банковских услуг.

Предмет исследования – депозитные продукты Банк ВТБ (ПАО).

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате проведенного анализа управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) разработаны мероприятия, применение которых позволит привлечь новых потенциальных клиентов, увеличить доход банка за счет размещения денежных средств.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 25 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 42 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 6, рисунков – 15.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты управления стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях.....	6
1.1 Экономическое содержание депозитных продуктов коммерческого банка	
1.2 Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях.....	11
1.3 Управление стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях	14
2 Анализ управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО).	20
2.1 Техничко – экономическая характеристика Банк ВТБ (ПАО).....	20
2.2 Анализ депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО)	23
2.3 Анализ управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО).....	27
3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО).....	31
3.1 Мероприятия по совершенствованию управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО)	31
3.2 Экономическая эффективность разработанных мероприятий	34
Заключение	38
Список используемой литературы	41
Приложение А. Консолидированный отчет о финансовом положении за 2019 год	43
Приложение Б. Консолидированный отчет о финансовом положении за 2018 год	44
Приложение В. Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2019 год	45
Приложение Г. Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2018 год	47

Введение

На сегодняшний день наиболее понятный и защищенный способ сохранности сбережений населения является депозит коммерческого банка. В коммерческих банках существуют множество видов депозитных продуктов, позволяющих населению не только размещать денежные средства на сохранность на определенный срок, но и получать банковское вознаграждение.

Тема исследования является актуальной, так как депозитные продукты коммерческого банка являются составляющей эффективности финансово – хозяйственной деятельности банка в целом. От эффективного управления стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях зависит прибыль.

Целью бакалаврской работы является разработка мероприятий по совершенствованию управления стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка.

Для достижения цели необходимо реализовать следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты управления стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях;
- провести анализ управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО);
- разработать мероприятия по совершенствованию управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО).

В качестве объекта исследования выбран Банк ВТБ (ПАО), основным видом деятельности является предоставление банковских услуг.

Предметом исследования выступают депозитные продукты Банк ВТБ (ПАО).

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

Первая глава включает в себя теоретические аспекты управления стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях, а именно экономическое содержание депозитных продуктов коммерческого банка, депозитную политику коммерческого банка в современных условиях и управление стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях.

Вторая глава включает в себя анализ управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО), а именно технико-экономическую характеристику Банк ВТБ (ПАО), анализ депозитных продуктов и анализ управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО).

Третья глава включает в себя разработку мероприятий по совершенствованию управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) и экономическую эффективность разработанных мероприятий.

Методологической основой исследования послужили факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Теоретическую основу исследования составили нормативно – правовые акты, интернет источники и труды отечественных и зарубежных авторов в области исследования.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

1 Теоретические аспекты управления стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях

1.1 Экономическое содержание депозитных продуктов коммерческого банка

На сегодняшний день наиболее понятный и защищенный способ сохранности сбережений населения является депозит коммерческого банка. В коммерческих банках существуют множество видов депозитных продуктов, позволяющих населению не только размещать денежные средства на сохранность на определенный срок, но и получать банковское вознаграждение. Срок размещения депозита и банковское вознаграждение оговорено в кредитном договоре, заключенным между вкладчиком и банком.

По мнению Остапова В.В.: «Депозит - это денежные средства или ценные бумаги, отданные их владельцем на хранение в финансово-кредитные, таможенные, судебные, административные и иные учреждения» [18; с. 118],

Следовательно, депозит представляет собой передачу денежных средств вкладчиком коммерческому банку на определенный срок с целью сохранности и получения дополнительного дохода.

Виды депозитных продуктов коммерческого банка представлены на рисунке 1.

Депозитные продукты коммерческого банка классифицируются на: депозиты до востребования, срочные депозиты, сберегательный вклад, накопительный вклад и межбанковские депозиты.

Депозиты до востребования коммерческого банка представляют собой вклад, при открытии которого обязательным условием договора является свободное распоряжение вкладчиком собственных денежных средств.

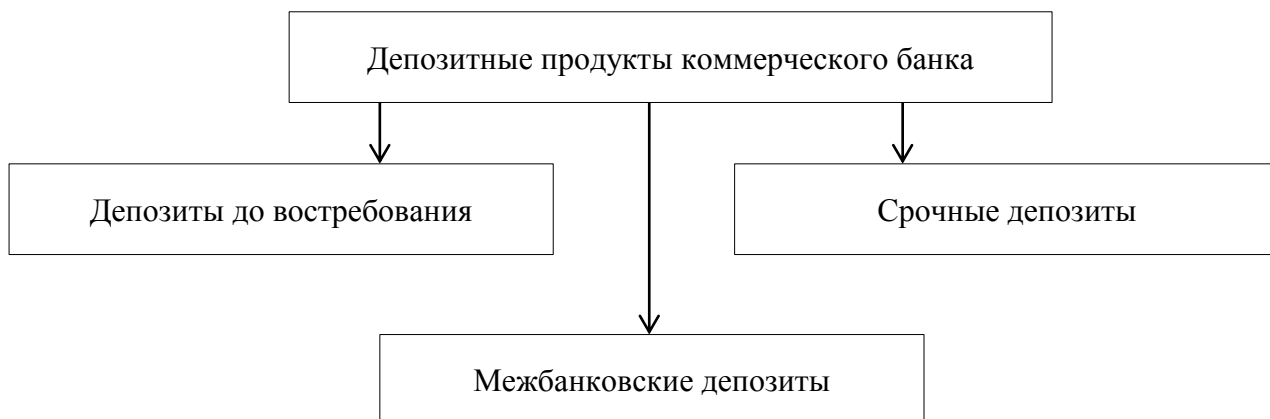


Рисунок 1 - Виды депозитных продуктов коммерческого банка

Лужков О.Д. толкует: «счет до востребования — это финансовый инструмент, который используется при открытии стандартного вклада. Просто депозит срочный, то есть имеет дату окончания завершения. После наступления этой даты действие условий договора размещения прекращаются, и средства не могут больше лежать на счету» [14; с. 89].

Депозиты до востребования схожи с обычными расчетными счетами банка, но имеют следующие отличия: невозможность вкладчика проводить платежи с депозитного счета и невозможность привязывать банковские карты к депозитному счету.

Основными преимуществами депозита до востребования являются пополнение счета вкладчиком на любую сумму и снятие денежных средств с депозита до востребования в любом размере вплоть до нуля.

Депозит до востребования в коммерческом банке часто используется при совершении крупных сделок. Процентная ставка по депозиту до востребования невелика, примерно 0,01 %.

Для коммерческого банка депозит до востребования является выгодным продуктом, так как денежные средства на данном виде вклада прокручиваются и приносят банку хорошую прибыль.

Следующим видом депозитных продуктов коммерческого банка являются срочные депозиты, по которым устанавливаются определенный срок хранения денежных средств.

Основными условиями срочного депозита коммерческого банка являются невозможность пополнения и частичного изъятия вкладчиком денежных средств [5; с. 54].

В случае досрочного изъятия денежных средств по данному виду вклада налагается штраф вкладчику в виде снижения процентов по срочному депозиту до минимального значения.

Срочные депозиты выгодны для коммерческого банка, так как благодаря размещению денежных средств на определенный срок банк может планировать их использование в обороте. Поэтому процентные ставки по срочным депозитам выше, чем по депозитам до востребования.

Срочные депозиты банка подразделяются на сберегательные и накопительные вклады. Обязательным условием сберегательного вклада в коммерческом банке является внесение дополнительных денежных средств на счет во время всего действия вклада. Также в коммерческом банке имеется возможность приобретение сберегательного или депозитного сертификата, который является именной и имеет определенный срок действия. Юридические лица имеют право сберегательные и депозитные сертификаты передавать третьим лицам.

Обязательным условием накопительного вклада в коммерческом банке является также внесение дополнительных денежных средств на счет во время всего действия вклада. На процентную ставку накопительного вклада влияет первоначальная сумма вложения.

Межбанковские депозиты предоставляются в пределах корреспондентских отношений между банками.

При открытии депозитных продуктов между вкладчиком и банком заключается договор об открытии вклада, в котором указывается дата открытия вклада, данные о вкладчике, внесенная денежная сумма, срок

размещения денежных средств, процентная ставка по депозиту и другие сведения [9; с. 116].

Внесение денежных средств на вклад подтверждается сберегательной книжкой, сберегательным счетом, сертификатом или другим документом, предусмотренным законодательством.

Депозитные продукты коммерческого банка в зависимости от вкладчиков различаются на депозитные продукты физических лиц и депозитные продукты юридических лиц. В зависимости от срока вложения депозитные продукты коммерческого банка подразделяются на краткосрочные сроком вложения денежных средств до трех месяцев, среднесрочные сроком вложения денежных средств от трех до шести месяцев и долгосрочные сроком вложения денежных средств более шести месяцев.

Минимальным сроком вложения денежных средств по депозитному продукту физических лиц является один месяц, юридических лиц несколько дней. В зависимости от валюты депозитные продукты коммерческого банка подразделяются на моновалютные с использованием одного вида валюты и мультивалютные с использованием конвертации валют без потери процентов по вкладу [10; с. 108].

Помимо рассмотренной классификации депозитных продуктов коммерческого банка, выделяют также следующие виды, предоставлены на рисунке 2.

В коммерческом банке существуют следующие виды депозитных продуктов: инвестиционные депозиты, ипотечные депозиты, страховые депозиты, вклады без капитализации процентов и вклады с капитализацией процентов [12; с. 91].

Инвестиционные депозиты коммерческого банка представляют собой вложение денежных средств путем деления на две части, одна часть вкладывается в депозит, другая в паевой инвестиционный фонд. По данному виду вклада устанавливается высокая процентная ставка, так как инвестиционные депозиты приносят банку высокую прибыль, выше, чем

классические вклады. Несмотря на это, застраховать можно только денежные средства на депозите, средства, инвестируемые в акции застраховать нельзя.

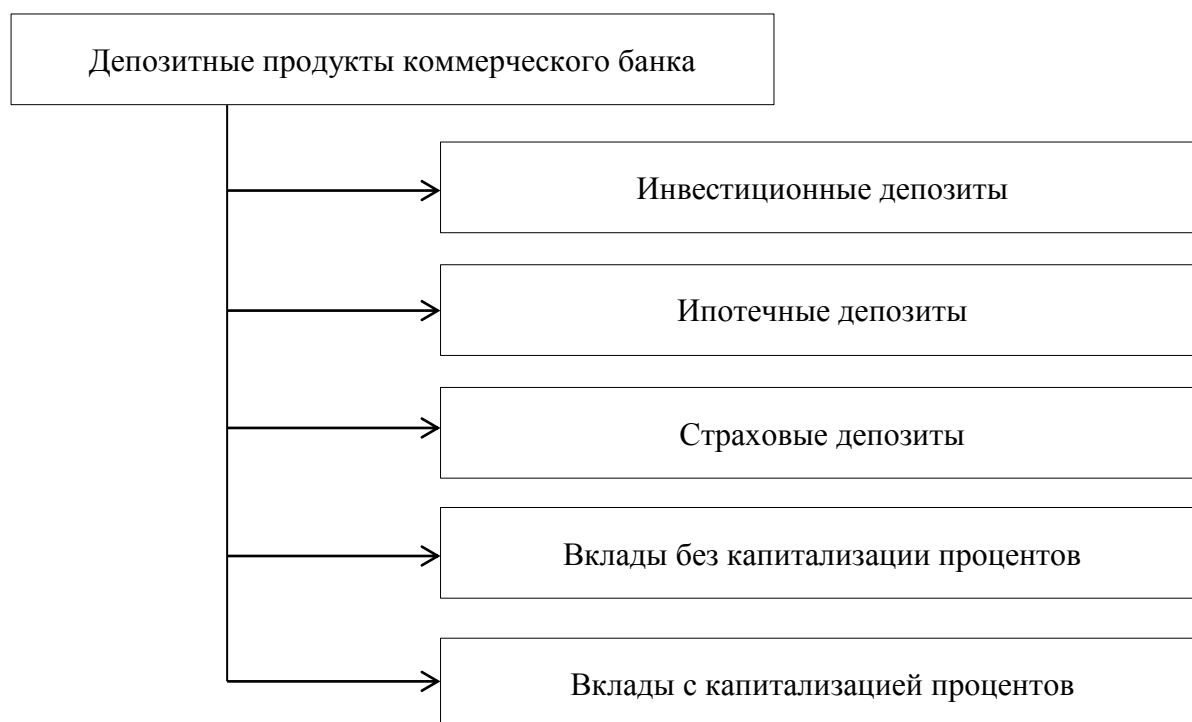


Рисунок 2 - Виды депозитных продуктов коммерческого банка

Ипотечные депозиты нацелены на вкладчиков, планирующих приобрести недвижимость. Особенностью ипотечного депозита является досрочное расторжение договора и получение процентов в любой момент. Главным критерием ипотечного депозита является использование размещенных денежных средств вкладчика в виде первоначального взноса по ипотечному кредитованию в том же банковском учреждении.

В случае оформления страхования жизни и здоровья вкладчики могут открыть страховой депозит, условием которого не предусмотрено досрочное расторжение и пополнение вклада.

Вклады без капитализации процентов в коммерческом банке являются простыми, проценты начисляются по окончании периода размещения денежных средств. По вкладам с капитализацией процентов проценты

добавляются к депозитной сумме и далее начисляются на возросшую сумму по вкладу [20; с. 248].

Таким образом, депозит представляет собой передачу денежных средств вкладчиком коммерческому банку на определенный срок с целью сохранности и получения дополнительного дохода.

Депозитные продукты коммерческого банка классифицируются на: депозиты до востребования, срочные депозиты, сберегательный вклад, накопительный вклад, межбанковские депозиты, инвестиционные депозиты, ипотечные депозиты, страховые депозиты, вклады без капитализации процентов и вклады с капитализацией процентов.

1.2 Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях

В каждом коммерческом банке разработана депозитная политика с целью привлечения денежных средств вкладчиков на возвратной основе. По мнению Мухина И.О. : «Депозитная политика банка - это документ, который разрабатывается каждым банком самостоятельно на основе стратегического плана банка, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка и исходя из перспектив ее развития» [16; с. 166].

Дурманов А.А. толкует: «Депозитная политика кредитной организации — это система организационных элементов её деятельности по привлечению банковских вкладов» [8; с. 32].

На депозитную политику коммерческого банка в современных условиях влияют следующие факторы, представленные на рисунке 3.

На депозитную политику коммерческого банка в современных условиях влияют постановка цели и определения задач депозитной политики, распределение полномочий соответствующих подразделений, участвующих в реализации депозитной политики, разработка процедур проведения

банковских операций по привлечению ресурсов, их контроль и управление в процессе осуществления.

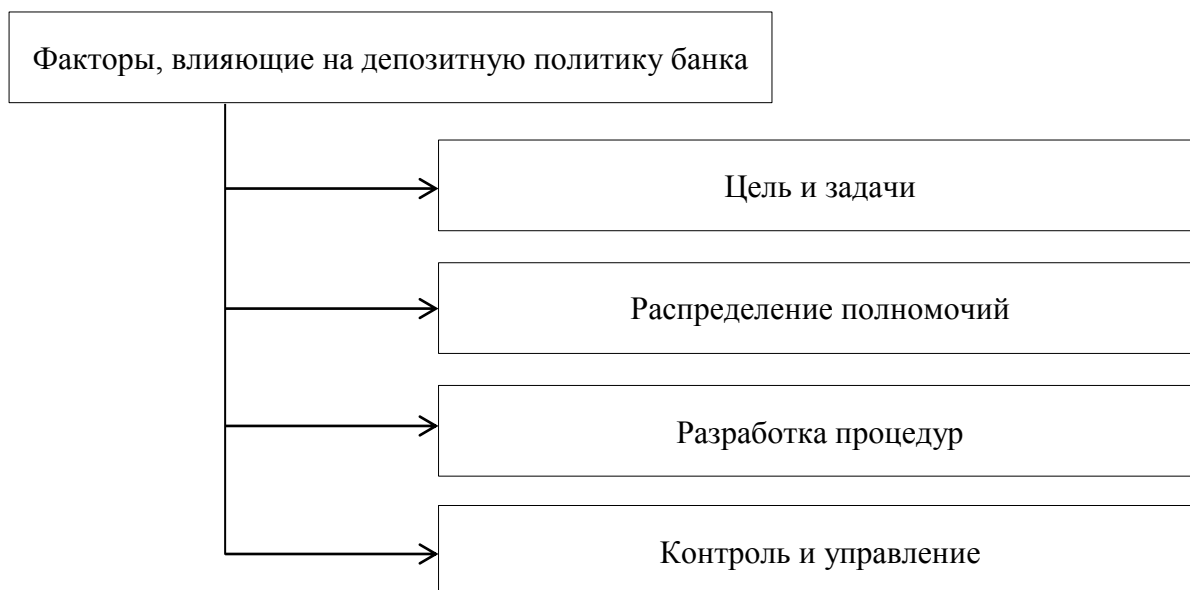


Рисунок 3 – Факторы, влияющие на депозитную политику коммерческого банка в современных условиях

Основными задачами депозитной политики коммерческого банка в современных условиях являются, формирование прибыли, привлечение ресурсов и обеспечение ликвидности [6; с. 267].

При формировании депозитной политики коммерческого банка в современных условиях учитываются принципы, предоставленные на рисунке 4.

Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка в современных условиях подразделяются на общие и специфические принципы. Общие принципы включают в себя принцип научной обоснованности, комплексности, оптимальности, эффективности и единства элементов депозитной политики и существуют на уровне Банка России и коммерческих банков.

Специфические принципы включают в себя принцип оптимального уровня затрат, безопасности и надежности и применяется на уровне коммерческого банка [15; с. 154].



Рисунок 4 – Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка в современных условиях

При разработке депозитной политики коммерческого банка в современных условиях применяются только проверенные, доказанные методы, это является принципом научной обоснованности. Принцип комплексности является основным элементом получения прибыли коммерческого банка, связан с общей стратегией банка.

Депозитная политика коммерческого банка должна быть оптимальная и эффективная, так как она обеспечивает уровень процентов по депозитам. Процентные ставки должны быть высокими с целью привлечения потока вкладчиков, но не в убыток банку. Принцип единства элементов депозитной

политики банка заключается в единстве системы с целью эффективной ее реализации.

Принцип оптимального уровня затрат депозитной политики коммерческого банка в современных условиях отражает возможность получения запланированного уровня прибыли банка в будущем периоде.

Принцип безопасности заключается в обеспечении защиты вкладов клиентов с помощью технологий и систем безопасности коммерческого банка. Принцип надежности заключается в выполнении при совершении депозитных операций нормативов по активам и обязательствам [11; с. 208].

Таким образом, депозитная политика коммерческого банка формируется с целью привлечения денежных средств вкладчиков на возвратной основе.

На депозитную политику коммерческого банка в современных условиях влияют постановка цели и определения задач депозитной политики, распределение полномочий соответствующих подразделений, участвующих в реализации депозитной политики, разработка процедур проведения банковских операций по привлечению ресурсов, их контроль и управление в процессе осуществления.

Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка в современных условиях подразделяются на общие и специфические принципы.

1.3 Управление стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях

Основным элементом депозитной политики коммерческого банка в современных условиях является определение стоимости ставок депозитных продуктов [7; с. 154]. Виды ставок депозитных продуктов коммерческого банка представлены на рисунке 5.

Ставки депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях классифицируются по видам: в зависимости от степени стабильности выделяют фиксированные и плавающие процентные ставки, в зависимости от инфляции и размеров отчислений выделяют реальные и номинальные процентные ставки, в зависимости от спроса на рынке выделяют договорные и межбанковские процентные ставки [7; с. 118].

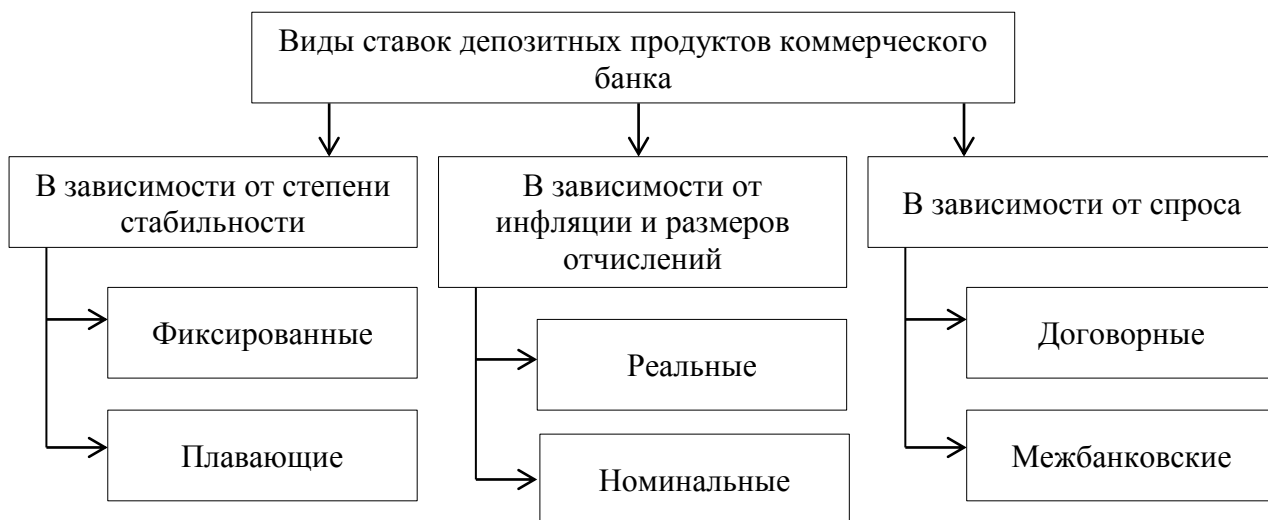


Рисунок 5 - Виды ставок депозитных продуктов коммерческого банка

Составляющей депозитной политики коммерческого банка в современных условиях является управление стоимостью депозитных продуктов.

На сегодняшний день существуют следующие модели ценообразования ставок по депозитным продуктам коммерческого банка, представлены на рисунке 6.

Процентные ставки депозитных продуктов ценообразуются по сумме себестоимости депозитных операций и прибыли банка. Установление цены осуществляется с целью продвижения депозитных продуктов на рынок, в данном случае процентные ставки выше среднего предусматривают привлечение большого круга клиентов.

Условное ценообразование ставок по депозитам осуществляется в зависимости от минимального остатка по счету. VIP ценообразование направлено на привлечение клиентов с высокими доходами [13; с. 129].

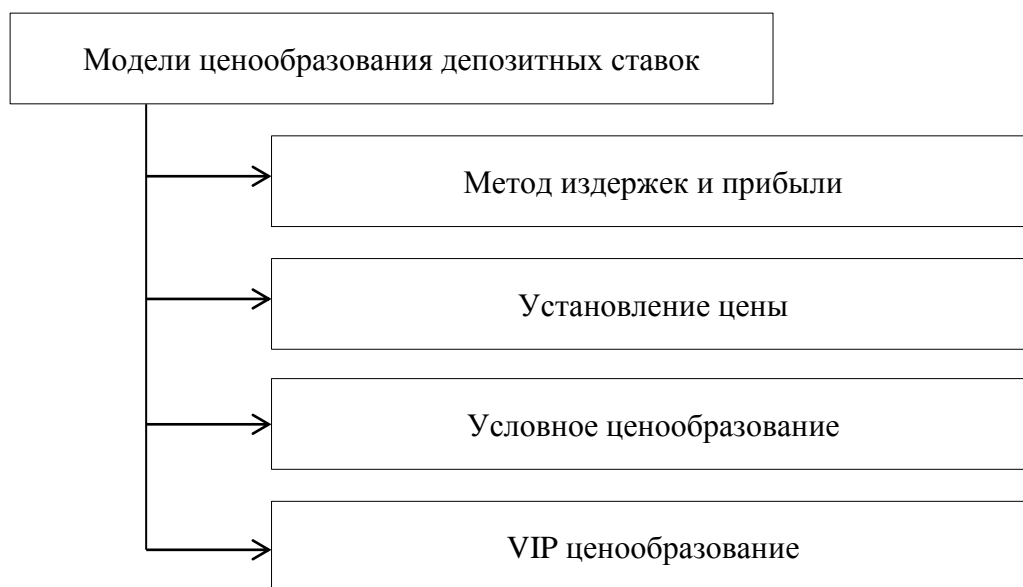


Рисунок 6 - Модели ценообразования ставок по депозитным продуктам коммерческого банка

На сегодняшний день существует ряд проблем в управлении стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка, а именно:

- нестабильность банковской системы в стране;
- регулярное изменение политики Банка России;
- преобладание краткосрочных ресурсов над долгосрочными ресурсами банка;
- низкая капитализация банков в банковской системе страны в целом;
- преобладание депозитов физических лиц;
- высокий уровень межбанковской конкуренции.

Для определения эффективности управления стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях используют расчет следующих коэффициентов:

1. Показатель чистой процентной маржи коммерческого банка отражает разницу между полученными и уплаченными процентами и рассчитывается по следующей формуле:

$$M = \frac{Пд-Пр}{СА} \times 100\%; \quad (1)$$

где М – чистая процентная маржа коммерческого банка;

Пд – полученный при размещении банком процент по ссудам;

Пр – выплаченный владельцам процент по депозитным счетам;

СА – средняя величина доходных активов коммерческого банка.

Показатель чистой процентной маржи коммерческого банка влияет на рентабельность. На основании данного показателя принимаются важные управленческие решения.

2. Формула расчета чистого Спреда, отражающего эффективность проводимых процентных операций коммерческим банком:

$$C = \frac{Пд}{К} \times 100\% - \frac{Пр}{Д} \times 100\%; \quad (2)$$

где С – показатель Спред;

Пд – полученный при размещении банком процент по ссудам;

К – стоимость размещенных ссуд за период исследования;

Пр – выплаченный владельцам процент по депозитным счетам;

Д – стоимость привлеченных депозитов за период исследования.

3. Формула расчета уровня оседания денежных средств, поступивших на вклад:

$$У = \frac{Ок-Он}{П} \times 100\%; \quad (3)$$

где У - уровень оседания денежных средств;

Ок – остаток по вкладу на конец периода;

Он – остаток по вкладу на начало периода;

П – поступления денежных средств во вклады.

Чем выше показатель уровня оседания денежных средств, поступивших на вклад, тем лучше эффективность банка. Рост показателя отражает превышение притока вкладов по отношению к оттоку.

4. Формула расчета среднего срока хранения денежных средств:

$$C_d = \frac{O_{\text{ср}}}{B} \times D; \quad (4)$$

где C_d - средний срока хранения денежных средств;

$O_{\text{ср}}$ – средний остаток по вкладам;

B – оборот по выдаче депозитных вкладов;

D – количество дней в периоде исследования.

5. Формула расчета средней стоимости привлекаемых ресурсов:

$$C_{\text{пр}} = \frac{Z_{\text{сов}}}{P_{\text{пр}}}; \quad (5)$$

где $C_{\text{пр}}$ - средняя стоимость привлекаемых ресурсов;

$Z_{\text{сов}}$ – на привлеченные ресурсы совокупные затраты;

$P_{\text{пр}}$ – средний размер привлеченных ресурсов за период.

6. Эффективность использования привлеченных ресурсов рассчитывается по следующей формуле

$$Э_{\text{пр}} = \frac{Z_{\text{пр}}}{M}; \quad (6)$$

где $Э_{\text{пр}}$ - эффективность использования привлеченных ресурсов;

$Z_{\text{пр}}$ – затраты на привлечение ресурсов;

M - чистая процентная маржа коммерческого банка.

Таким образом, депозит представляет собой передачу денежных средств вкладчиком коммерческому банку на определенный срок с целью сохранности и получения дополнительного дохода.

Депозитные продукты коммерческого банка классифицируются на: депозиты до востребования, срочные депозиты, сберегательный вклад, накопительный вклад, межбанковские депозиты, инвестиционные депозиты, ипотечные депозиты, страховые депозиты, вклады без капитализации процентов и вклады с капитализацией процентов.

депозитная политика коммерческого банка формируется с целью привлечения денежных средств вкладчиков на возвратной основе.

На депозитную политику коммерческого банка в современных условиях влияют постановка цели и определения задач депозитной политики, распределение полномочий соответствующих подразделений, участвующих в реализации депозитной политики, разработка процедур проведения банковских операций по привлечению ресурсов, их контроль и управление в процессе осуществления.

Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка в современных условиях подразделяются на общие и специфические принципы.

Ставки депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях классифицируются по видам: в зависимости от степени стабильности, в зависимости от инфляции и размеров отчислений, в зависимости от спроса на рынке.

Проблемами управления стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях являются высокая межбанковская конкуренция, недостаточность ресурсной базы, нестабильность банковского сектора, неэффективная депозитная политика банка. Далее проанализируем финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

2 Анализ управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО)

2.1 Техничко – экономическая характеристика Банк ВТБ (ПАО)

Публичное акционерное общество «Банк ВТБ» (Банк ВТБ (ПАО)), ранее известное как ПАО «Внешторгбанк» учреждено 17 октября 1990 года. Юридический адрес Банк ВТБ (ПАО): 190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29. Головной офис Банк ВТБ (ПАО) расположен в г. Москва. Банк ВТБ (ПАО) осуществляет финансово-хозяйственную деятельность, как на российском рынке, так и на международном экономическом рынке. Основные виды деятельности Банк ВТБ (ПАО):

- привлечение депозитов;
- выдача коммерческих кредитов;
- проведение расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов;
- валютнообменные операции;
- торговые операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и т.д.

Миссия Банк ВТБ (ПАО): «Мы помогаем людям воплощать их планы, создавая лучшие финансовые решения. Мы — команда профессионалов, работающих для наших клиентов и всей страны» [25]. Банк ВТБ (ПАО) занимает первое место в России по величине активов и второе место по размеру уставного капитала. Высший орган управления Банк ВТБ (ПАО) Общее собрание акционеров, структура управления является линейной. Основной целью Банк ВТБ (ПАО) является получение прибыли от осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Банк ВТБ (ПАО) включает в себя более 43 филиалов, 798 операционных офисов и 595 дополнительных офисов.

Структура управления Банк ВТБ (ПАО) представлена на рисунке 7.

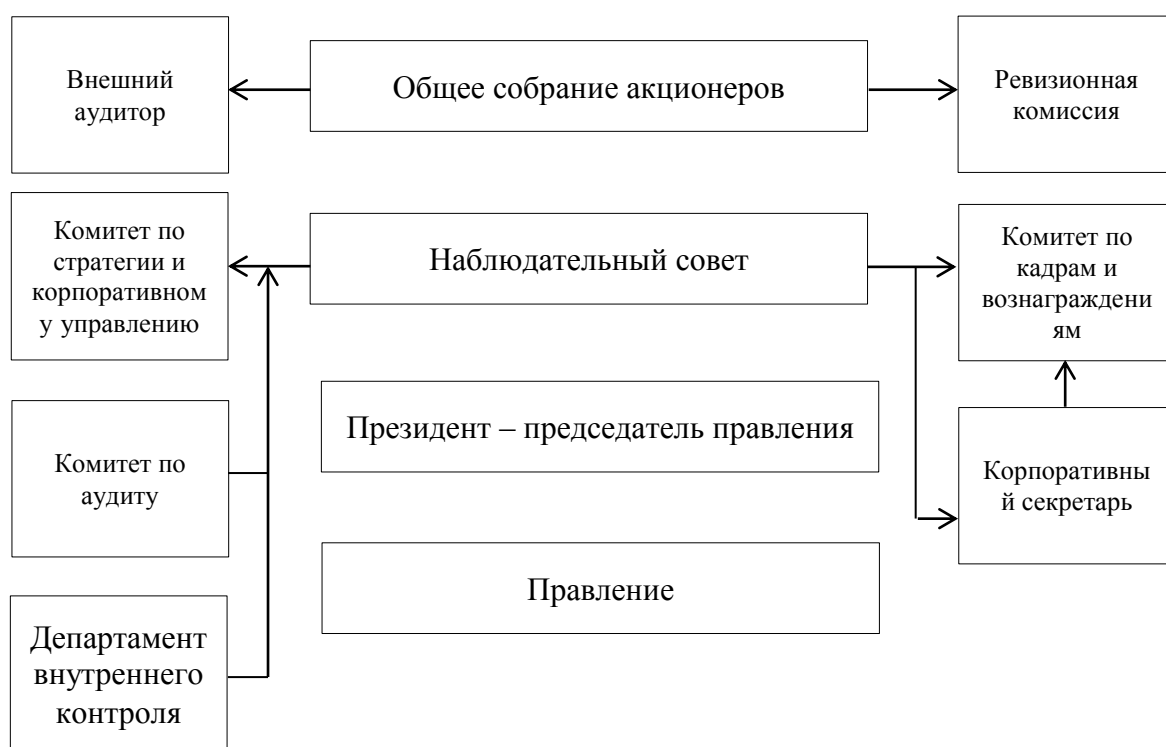


Рисунок 7 - Структура управления Банк ВТБ (ПАО)

Анализ основных экономических показателей Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. представлены в таблице 1 (Приложения А-Г).

Таблица 1 – Анализ экономических показателей Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. в млрд. руб.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-	Темп роста, %
Активы	13009,3	14760,6	15516,1	2506,8	119,27
Обязательства	11529,6	13237,6	13862,8	2333,2	120,24
Собственные средства	1479,7	1523,0	1653,3	173,6	111,73
Прибыль до налогообложения	159,7	214,4	252,9	93,2	158,36
Чистая прибыль	120,1	181,5	201,2	81,1	167,53
Совокупный доход	123,4	209,6	186,5	63,1	151,13

В результате проведения анализа основных экономических показателей Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. выявлено, что активы увеличились на 2506,8 млрд. руб. или 19,27 %. На увеличение активов в большей степени

повлиял рост денежных средств и краткосрочных активов, торговых финансовых активов.

Обязательства Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. увеличились на 2333,2 млрд. руб. или 20,24 %. На увеличение обязательств в большей степени повлиял рост средств клиентов и банков.

Собственные средства коммерческого банка за период исследования увеличились на 176,3 млрд. руб. или 11,73 %, в большей степени за счет роста нераспределенной прибыли.

Динамика изменения активов, обязательств и собственных средств Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 8.

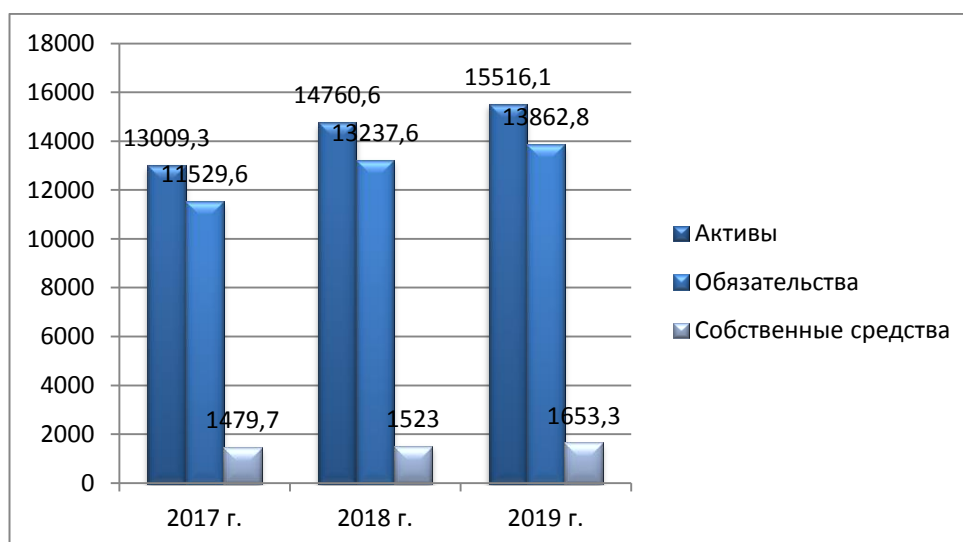


Рисунок 8 - Динамика изменения активов, обязательств и собственных средств Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. в млрд. руб.

Прибыль до налогообложения Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. увеличилась на 93,2 млрд. руб. или 58,36 %, чистая прибыль возросла на 81,1 млрд. руб. или 67,53 %. В результате изменения показателей совокупный доход Банк ВТБ (ПАО) за период исследования возрос на 63,1 млрд. руб. или 51,13 %.

Динамика изменения прибыли до налогообложения, чистой прибыли и совокупного дохода Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 9.

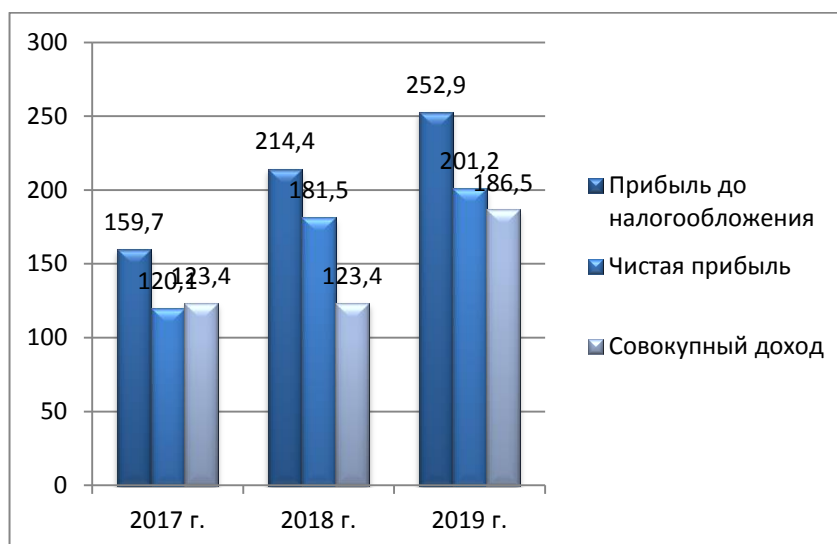


Рисунок 9 - Динамика изменения прибыли до налогообложения, чистой прибыли и совокупного дохода Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. в млрд. руб.

В результате проведения анализа технико-экономической характеристики Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. выявлено, что коммерческий банк ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост совокупного дохода за период исследования.

2.2 Анализ депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО)

Клиентам Банк ВТБ (ПАО) начисляются проценты по депозитным продуктам на сумму, оговоренной в заключенном между банком и клиентом депозитном договоре. В течение срока действия депозитного договора процентная ставка не меняется.

Проценты по депозитным продуктам Банк ВТБ (ПАО) начисляются на следующий день с даты подписания договора и внесения суммы по депозиту по день окончания первоначального срока по депозиту.

Существуют следующие накопительные счета и вклады в Банк ВТБ (ПАО):

- накопительный счет «Копилка»;

- вклад «Время роста»;
- вклад «Выгодный»;
- вклад «Пополняемый»;
- вклад «Комфортный»;
- вклад «Пенсионный» для военных пенсионеров.

В результате проведения анализа депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) выявлено, что все вклады открываются клиентам от суммы вложения 30 тыс. руб., существует также накопительный счет, независящий от суммы открытия.

Анализ депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО)

Наименование вклада, счета	Ставка	Сумма	Срок	Пополнение счета	Снятие счета
Накопительный счет «Копилка»	до 7%	не ограничена	бессрочный	пополняемый	многократное снятие
Вклад «Время роста»	до 6,5 %	от 30 тыс. руб.	180-380 дней	без пополнения	без снятия
Вклад «Выгодный»	до 5,93 %	от 30 тыс. руб.	91-1830 дней	без пополнения	без снятия
Вклад «Пополняемый»	до 5,53 %	от 30 тыс. руб.	91-1830 дней	пополняемый	без снятия
Вклад «Комфортный»	до 5,18 %	от 30 тыс. руб.	181-1830 дней	пополняемый	многократное снятие
Вклад «Пенсионный»	до 6,5 %	от 30 тыс. руб.	180,365 дней	без пополнения	без снятия

Анализ депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. в млрд. руб.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-	Темп роста, %
Накопительный счет «Копилка»	2469,07	3121,11	3402,10	933,031	137,79

Вклад «Время роста»	1371,71	1248,44	1207,16	-164,545	88,00
---------------------	---------	---------	---------	----------	-------

Продолжение таблицы 3

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-	Темп роста, %
Вклад «Выгодный»	1888,81	1040,37	768,19	-420,621	64,62
Вклад «Пополняемый»	1828,94	2080,74	2414,32	585,38	132,01
Вклад «Комфортный»	2011,83	2496,89	2633,81	621,976	130,92
Вклад «Пенсионный»	274,341	416,15	548,71	274,369	200,01
Итого	9144,70	10403,70	10974,20	1829,5	120,01

В результате проведения анализа выявлено, что депозитные продукты Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. увеличились на 1829,5 млрд. руб. или 20,01 %. Динамика изменения депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 10.

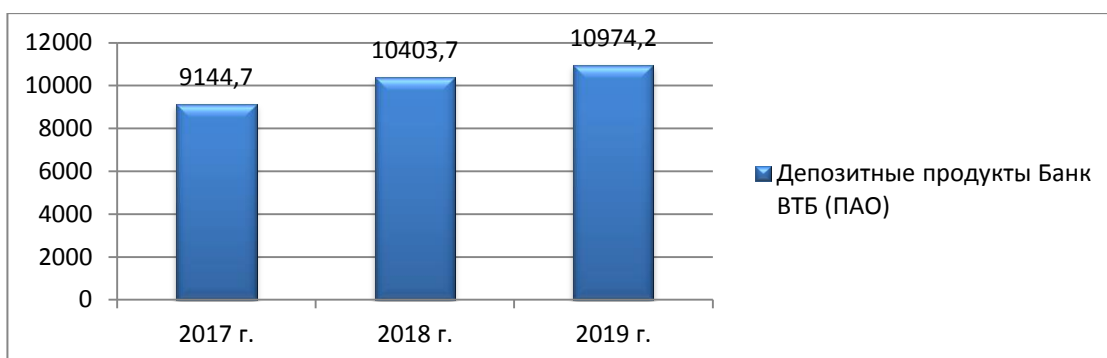
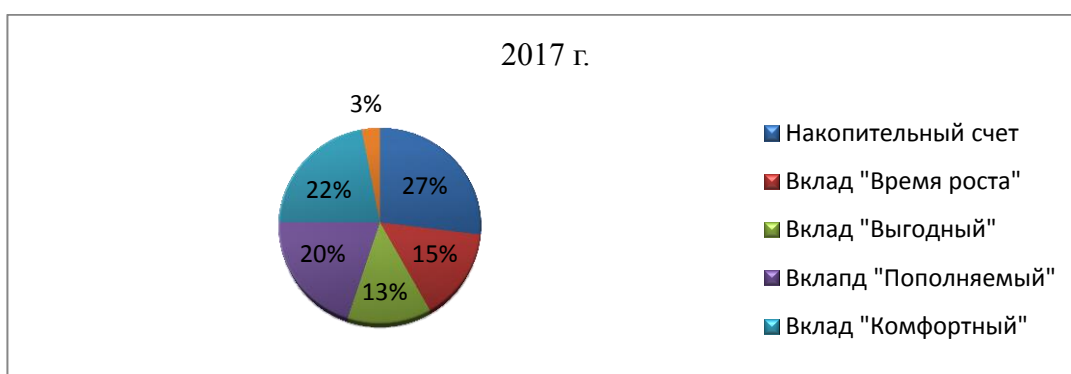
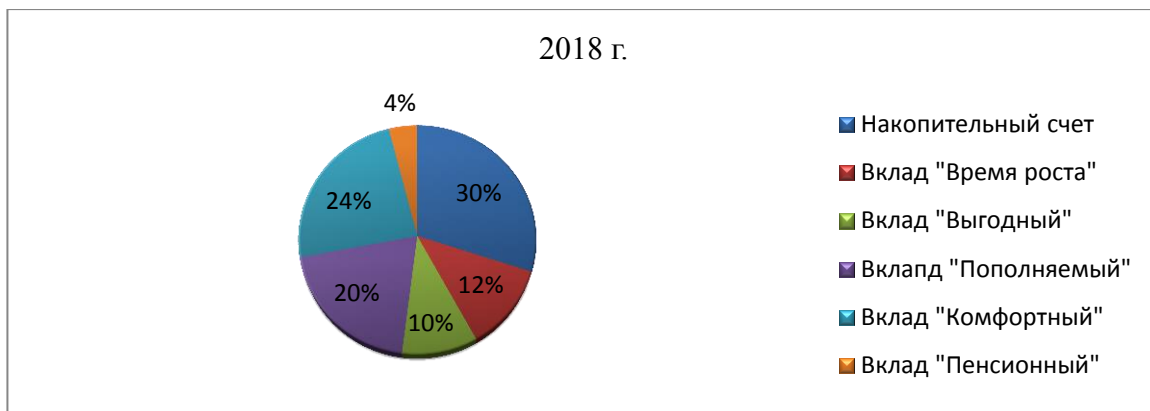


Рисунок 10 - Динамика изменения депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. в млрд. руб.

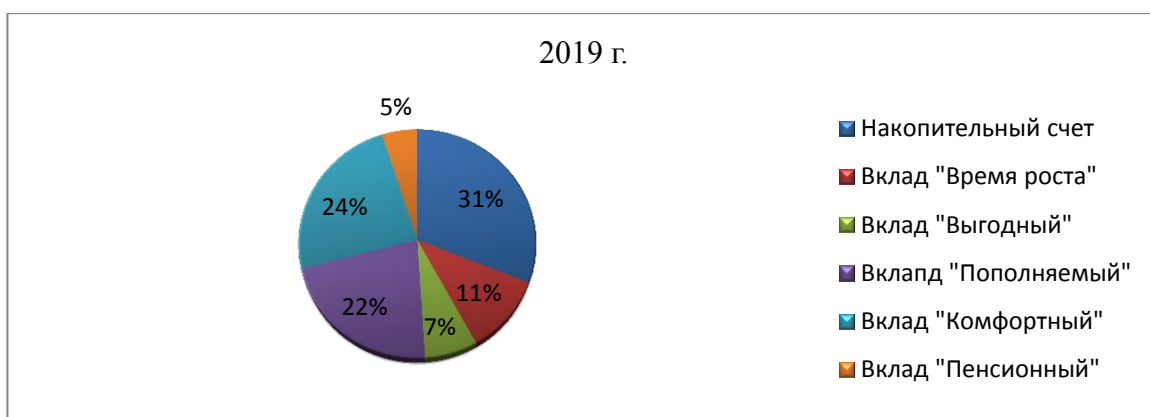
Структура депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 11.



а)



б)



в)

Рисунок 11 - Структура депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. в %

В результате рассмотрения структуры депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. выявлено, что наибольшую долю составляют накопительный счет «Копилка» в 2019 г. – 31 %. Наиболее популярными вкладами являются в 2019 г. вклад «Комфортный» 24 % и вклад «Пополняемый» 22 %.

Динамика изменения депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 12.

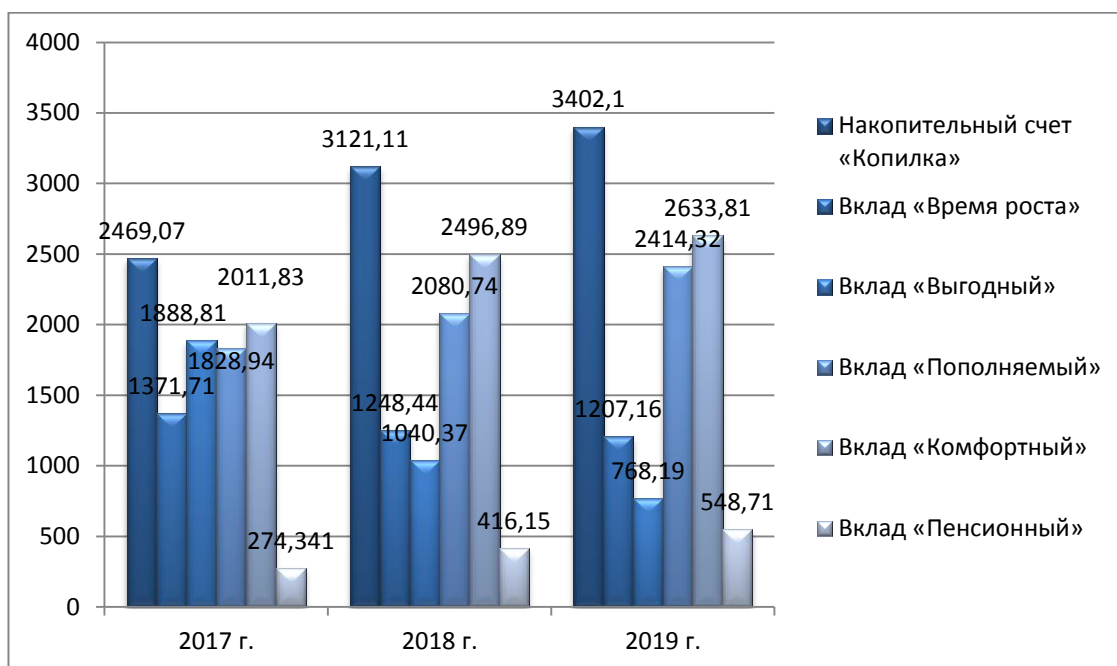


Рисунок 12 - Динамика изменения депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. в млрд. руб.

Накопительный счет «Копилка» Банк ВТБ (ПАО) открывается как в российских рублях, так и в долларах США. Процентная ставка по счету составляет от 4 % до 7 % в зависимости от суммы в рублях, 0,01 % если счет открыт в долларах США. Вклады в Банк ВТБ (ПАО) клиентам можно открыть тремя способами: через ВТБ-Онлайн, через банкомат или личным присутствием в отделении банка при наличии документа, удостоверяющего личность. Все вклады Банк ВТБ (ПАО) застрахованы в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Проведем анализ управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО).

2.3 Анализ управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО)

Сотрудники Банк ВТБ (ПАО) на регулярной основе изучают экономический рынок с целью исследования новых видов банковских

продуктов и услуг с целью разработки программ по достижению роста прибыли банка.

Основную часть операционных расходов Банк ВТБ (ПАО) составляет уплата процентов по депозитным продуктам, на основании это коммерческий банк не заинтересован в высоком уровне процентных ставок по депозитам, но вынужден придерживаться уровня привлекаемой для клиента процентной ставки.

Несмотря на рост процентных расходов Банк ВТБ (ПАО) предлагает клиентам высокий уровень процентных ставок с целью привлечения денежных средств крупного размера на длительный срок.

Банк ВТБ (ПАО) соблюдает следующий принцип: «уровень процентных ставок по операциям коммерческих банков должен быть основан на состоянии спроса на кредитные ресурсы» [25].

Чем дольше срок хранения по депозиту, тем выше Банк ВТБ (ПАО) устанавливает процентные ставки, следовательно, процентная ставка взаимосвязана со сроком хранения депозита. Данная закономерность придает стимул клиентам банка вкладывать денежные средства на долгосрочной перспективе под более высокий процент.

На сегодняшний день условия по депозитным продуктам в коммерческих банках практически одинаковые, поэтому в Банк ВТБ (ПАО) дополнительно разработана клиентоориентированная политика. Клиенты Банк ВТБ (ПАО) не только получают обслуживание, но и могут удовлетворить свои финансовые потребности максимально быстро и с комфортом, в результате чего клиенты становятся более лояльными.

Банк ВТБ (ПАО) учитывает потребности всех возрастных и социальных групп граждан – людей с низким и высоким доходом, пенсионеров и работающих, среднего и молодежного возраста.

Оценка эффективности управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. представлена в таблице 4 (Формулы 1-6).

Таблица 4 – Оценка эффективности управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-
Чистая процентная маржа, %	4,10	3,70	3,40	-0,70
Показатель СПРЭД, %	890	1250	1025	135,00
Уровень оседания денежных средств, %	7,90	6,20	5,85	-2,05
Средний срок хранения денежных средств, дней	230	350	860	630,00
Средняя стоимость привлекаемых ресурсов	9,2	7,4	6,8	-2,40
Эффективность использования привлеченных ресурсов, млн. руб.	53200	17300	3300	-49900,00

Основным приоритетом Банк ВТБ (ПАО) является развитие удаленного канала обслуживания, любой клиент имеет возможность вложить денежные средства под проценты удаленно, без посещения отделения. Всем клиентам Банк ВТБ (ПАО) предоставляется детализированная информация не только по транзакциям, но и по остальным элементам банковских услуг.

В результате проведения оценки эффективности управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. выявлено уменьшение чистой процентной маржи на 0,7 %. Увеличился показатель СПРЕД на 135 %. За период исследования уровень оседания денежных средств сократился на 2,05 %, увеличился срок хранения денежных средств на 860 дней. За 2017-2019 гг. средняя стоимость привлекаемых ресурсов Банк ВТБ (ПАО) сократилась на 2,4 %, уменьшилась эффективность использования привлеченных ресурсов на 49900 млн. руб.

Таким образом, во второй главе бакалаврской работы проведен анализ технико-экономической характеристики, анализ депозитных продуктов и анализ управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО).

В результате проведения анализа технико-экономической характеристики Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. выявлено, что коммерческий банк ведет эффективную финансово-хозяйственную

деятельность, о чем свидетельствует рост совокупного дохода за период исследования. В результате проведения анализа депозитных продуктов выявлено, что в Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. ни возросли. Вклады в Банк ВТБ (ПАО) клиентам можно открыть тремя способами: через ВТБ-Онлайн, через банкомат или личным присутствием в отделении банка при наличии документа, удостоверяющего личность. В результате проведения анализа управления стоимостью депозитных продуктов выявлено, что основную часть операционных расходов Банк ВТБ (ПАО) составляет уплата процентов по депозитным продуктам, на основании это коммерческий банк не заинтересован в высоком уровне процентных ставок по депозитам, но вынужден придерживаться уровня привлекаемой для клиента процентной ставки. Разработаем мероприятия по совершенствованию управления стоимости депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО).

3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО)

3.1 Мероприятия по совершенствованию управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО)

Для эффективного управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) необходимо постоянно изучать прогнозирование экономического рынка банковских услуг, а также планировать банковскую деятельность и оперативно управлять финансовыми ресурсами Банк ВТБ (ПАО).

Эффективное управление стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) предусматривает расширение всех видов депозитных услуг, а также их взаимосвязь с другими операциями банка с целью поддержания стабильности Банк ВТБ (ПАО).

Банк ВТБ (ПАО) уменьшает процентные ставки по процентному кредитованию с целью привлечения новых заемщиков, но, не смотря на это, процесс проходит медлительно. В Банк ВТБ (ПАО) приток среднесрочных и долгосрочных депозитных ресурсов ограничен в связи с развитием банковской конкуренции. Для решения данной проблемы Банк ВТБ (ПАО) рекомендуется усилить работу по привлечению корпоративных клиентов.

С целью совершенствования управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) следует оптимизировать депозитную политику.

Банк ВТБ (ПАО) в качестве рекомендаций предлагается проводить регулярный мониторинг клиентов с целью определения их мотивации по выбору банка, так как зачастую закрытые депозиты в Банк ВТБ (ПАО) происходят клиентами за счет более привлекательного предложения по открытию депозита в банках-конкурентах.

С целью стимулирования притока денежных средств по открытиям депозитов Банк ВТБ (ПАО) рекомендуется использовать рекламные услуги, подчеркивающие надежность, доверие и удобство обслуживания банка

Банк ВТБ (ПАО) необходимо регулярно повышать качество обслуживания клиентов путем совершенствования технологий и удобства обслуживания, а также формировать комплексные услуги с выгодными предложениями.

Оптимизация депозитных продуктов в иностранной валюте позволит Банк ВТБ (ПАО) привлечь необходимый поток клиентов. За счет увеличения общего объема депозитных продуктов и расширения вкладчиков в Банк ВТБ (ПАО) снизится уровень рисков. Мероприятия по совершенствованию управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) представлены на рисунке 13.

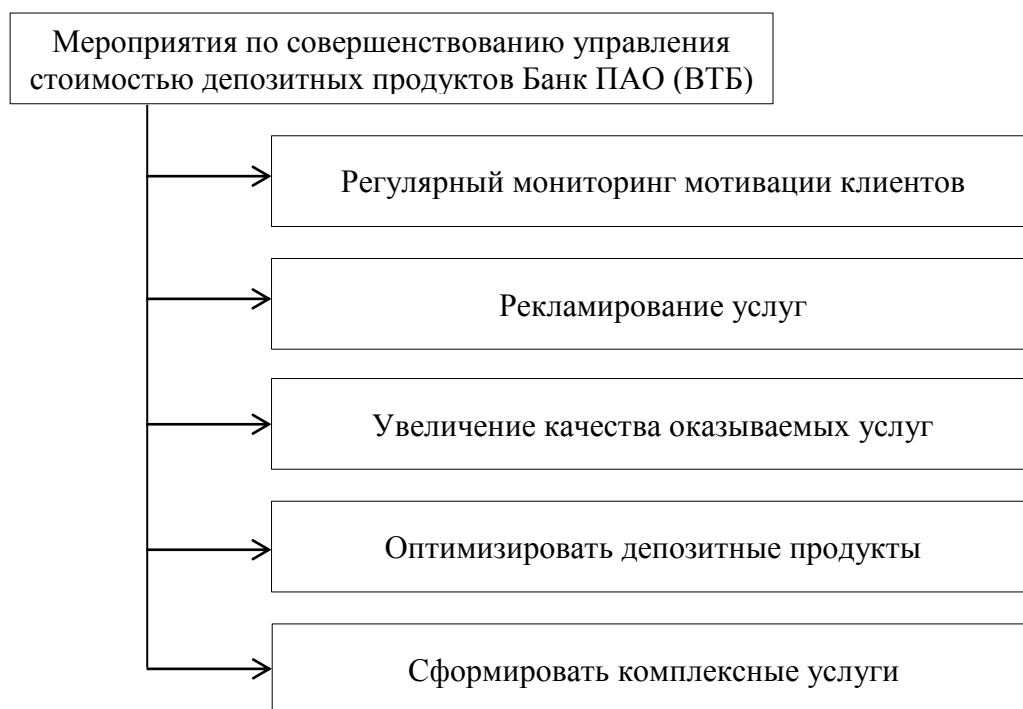


Рисунок 13 – Мероприятия по совершенствованию управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО)

Регулярный мониторинг мотивации клиентов влияет на доходы коммерческого банка. Довольный качеством обслуживания и продуктом клиент с большей вероятностью совершит повторную покупку, поэтому Банк ВТЮ рекомендуется на постоянной основе повышать качество обслуживания

с целью увеличения конкурентных преимуществ. Рекламирование банковских услуг привлечет дополнительный поток клиентов.

Основной частью операционных расходов Банк ВТБ (ПАО) является выплата банком процентов по депозитным продуктам, поэтому Банк ВТБ (ПАО) не заинтересован в высоком уровне процентной ставки, но, не смотря на это, вынужден поддерживать уровень процентной ставки привлекательной для клиентов.

Устанавливая уровень процентной ставки Банк ВТБ (ПАО) должен использовать принцип соблюдения уровня процентных ставок по депозитным продуктам на основании спроса на кредитные ресурсы. Чем выше спрос на кредитные продукты, тем выше должна быть процентная ставка по депозитам.

В качестве рекомендаций Банк ВТБ (ПАО) может выплачивать проценты по депозитным продуктам вперед установленного срока с целью компенсации инфляционных потерь и притока новых вкладчиков. Тогда при размещении депозитного продукта вкладчик наперед будет получать доход, в случае досрочного погашения выплаченные проценты будут удержаны с основной суммы вклада.

Данную рекомендацию предлагается использовать Банк ВТБ (ПАО) для вкладов со сроком размещения до года, так как более длительные вклады повлекут за собой большие выплаты процентов.

С целью совершенствования управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) разработаем новые депозитные продукты, отличающиеся конкурентными преимуществами и способствующие притоку вкладчиков.

На сегодняшний день каждая третья семья в России получает материнский капитал, обналичивание которого запрещено законом. У многих семей отсутствует возможность использовать материнский капитал с целью, предусмотренной программой. Депутатами Государственной думой рассматривается возможность открытия депозита на средства материнского

капитала в коммерческом банке с целью получения процентов по вкладу. В результате вышесказанного в качестве нового вида вклада рекомендуем Банк ВТБ (ПАО) открыть вклад «Материнский капитал», по которому не будет предусмотрено снятие денежных средств со счета.

Помимо вклада «Материнский капитал» Банк ВТБ (ПАО) предлагается открыть среднесрочный вклад «Копим вместе».

Для продвижения новых вкладов Банк ВТБ (ПАО) необходимо будет провести широкомасштабную рекламу с целью привлечения потенциальных вкладчиков на более выгодных условиях.

3.2 Экономическая эффективность разработанных мероприятий

Депозит «Материнский капитал» предназначен для ежемесячных выплат процентов семьям с детьми. Депозит «Материнский капитал» открывается на сумму материнского капитала на одного из родителя семьи. Частичное снятие или закрытие депозита не предусмотрено. Перевод денежных средств с депозитного счета «Материнский капитал» предусмотрено на реализации цели программы депозитного капитала.

При открытии среднесрочного вклада «Копим вместе» вкладчику будет предложено на выбор сумма неснижаемого остатка. На протяжении действия вклада вкладчик имеет право, как вносить, так и снимать денежные средства. Условия вклада «Копим вместе» представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Условия вклада «Копим вместе»

Сумма неснижаемого остатка, руб.	Срок привлечения денежных средств по депозиту, %			
	3 месяца	6 месяцев	9 месяцев	12 месяцев
10 000	6,7	7,0	7,5	8,5
50 000	6,8	7,5	8,0	8,6
100 000	6,9	8,0	8,5	8,7

Внедрение новых депозитных продуктов в Банк ВТБ (ПАО) повлечет за собой приток вкладчиков и увеличит объемы привлеченных денежных

средств. Планируемое увеличение открытия вкладов по новым депозитным услугам в прогнозном периоде за 12 месяцев составит 22479 шт. исходя из средних статистических данных внедрения новых депозитных продуктов в прошлых периодах Банк ВТБ (ПАО).

Динамика прогнозной эффективности увеличения количества новых депозитов Банк ВТБ (ПАО) представлена на рисунке 14.

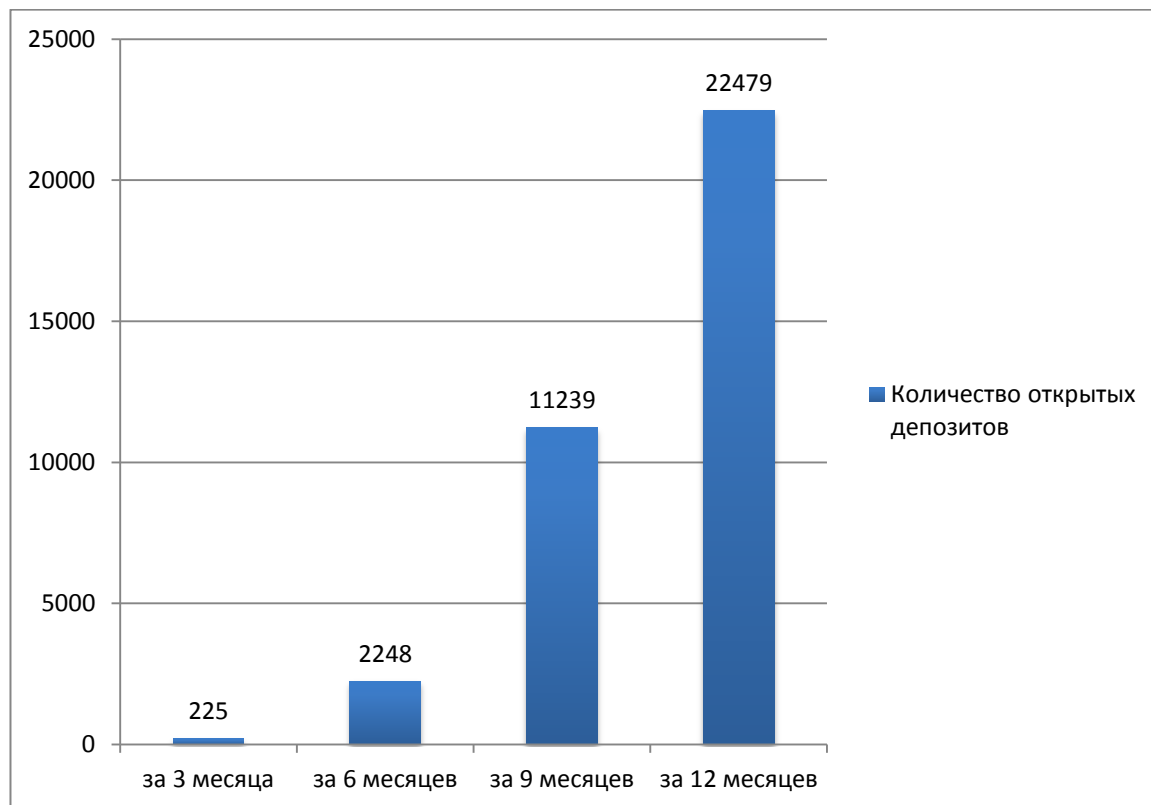


Рисунок 14 - Динамика прогнозной эффективности увеличения количества новых депозитов Банк ВТБ (ПАО)

В ходе проведения анализа выявлено, что в результате внедрения новых депозитных продуктов в Банк ВТБ (ПАО) целевой сегмент потребителей за год составит не менее 22479 человек, а именно за первые 3 месяца внедрения депозитных продуктов 225 человек, за полугодие 2248 человек, за 9 месяцев 11239 человек, за 12 месяцев 22479 человек.

В результате увеличения потока клиентов и роста открытых новых депозитных продуктов в Банк ВТБ (ПАО) изменится объем денежных

средств. Анализ изменения объема денежных средств новых депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Анализ изменения объема денежных средств новых депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО)

Кол-во открытых депозитов	Объем денежных средств			
	3 месяца	6 месяцев	9 месяцев	12 месяцев
225	225000			
2248		22480000		
11239			112390000	
22479				224790000

В результате проведения анализа изменения объема денежных средств депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) выявлено, что за год остаток денежных средств составит минимально 2,25 млн. руб.

Динамика изменения объема денежных средств новых депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) представлена на рисунке 15.

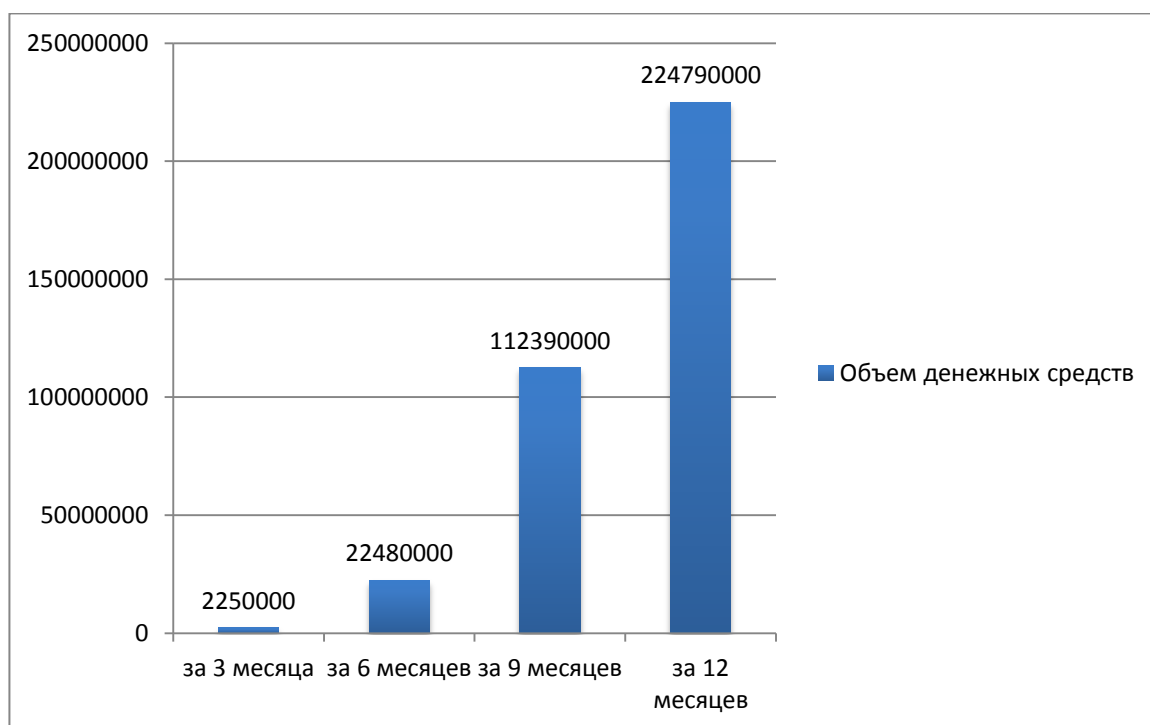


Рисунок 15 - Динамика изменения объема денежных средств новых депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) в руб.

Таким образом, в качестве мероприятий по совершенствованию управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) рекомендуется проводить регулярный мониторинг мотивации клиентов, рекламировать услуги, увеличить качество оказываемых услуг, оптимизировать депозитные продукты и сформировать дополнительные комплексные услуги.

Разработанные мероприятия по совершенствованию управления стоимостью депозитных продуктов являются эффективными. Внедрение новых депозитных продуктов в Банк ВТБ (ПАО) позволит привлечь новых потенциальных клиентов, увеличить доход банка за счет размещения денежных средств.

Заключение

В первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические аспекты управления стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях.

В результате рассмотрения экономического содержания депозитных продуктов коммерческого банка выявлено, что депозит представляет собой передачу денежных средств вкладчиком коммерческому банку на определенный срок с целью сохранности и получения дополнительного дохода.

Депозитные продукты коммерческого банка классифицируются на: депозиты до востребования, срочные депозиты, сберегательный вклад, накопительный вклад, межбанковские депозиты, инвестиционные депозиты, ипотечные депозиты, страховые депозиты, вклады без капитализации процентов и вклады с капитализацией процентов.

В результате рассмотрения депозитной политики коммерческого банка в современных условиях выявлено, что депозитная политика коммерческого банка формируется с целью привлечения денежных средств вкладчиков на возвратной основе.

На депозитную политику коммерческого банка в современных условиях влияют постановка цели и определения задач депозитной политики, распределение полномочий соответствующих подразделений, участвующих в реализации депозитной политики, разработка процедур проведения банковских операций по привлечению ресурсов, их контроль и управление в процессе осуществления.

Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка в современных условиях подразделяются на общие и специфические принципы.

В результате рассмотрения управления стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях выявлено, что

ставки депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях классифицируются по видам: в зависимости от степени стабильности, в зависимости от инфляции и размеров отчислений, в зависимости от спроса на рынке.

Проблемами управления стоимостью депозитных продуктов коммерческого банка в современных условиях являются высокая межбанковская конкуренция, недостаточность ресурсной базы, нестабильность банковского сектора, неэффективная депозитная политика банка.

Во второй главе бакалаврской работы проведен анализ технико-экономической характеристики, анализ депозитных продуктов и анализ управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО).

В результате проведения анализа технико-экономической характеристики Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. выявлено, что коммерческий банк ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост совокупного дохода за период исследования.

В результате проведения анализа депозитных продуктов выявлено, что в Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. ни возросли. Вклады в Банк ВТБ (ПАО) клиентам можно открыть тремя способами: через ВТБ-Онлайн, через банкомат или личным присутствием в отделении банка при наличии документа, удостоверяющего личность.

В результате проведения анализа управления стоимостью депозитных продуктов выявлено, что основную часть операционных расходов Банк ВТБ (ПАО) составляет уплата процентов по депозитным продуктам, на основании это коммерческий банк не заинтересован в высоком уровне процентных ставок по депозитам, но вынужден придерживаться уровня привлекаемой для клиента процентной ставки.

В третьей главе бакалаврской работы разработаны мероприятия по совершенствованию управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО).

В качестве мероприятий по совершенствованию управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) предложено: проводить регулярный мониторинг мотивации клиентов, рекламировать услуги, увеличить качество оказываемых услуг, оптимизировать депозитные продукты в иностранной валюте и сформировать комплексные услуги.

С целью совершенствования управления стоимостью депозитных продуктов Банк ВТБ (ПАО) разработаны новые депозитные продукты, отличающиеся конкурентными преимуществами и способствующие притоку вкладчиков.

Разработанные мероприятия по совершенствованию управления стоимостью депозитных продуктов являются эффективными. Внедрение новых депозитных продуктов в Банк ВТБ (ПАО) позволит привлечь новых потенциальных клиентов, увеличить доход банка за счет размещения денежных средств.

Список используемой литературы

1. Бабушкина А.О. Депозитные продукты коммерческого банка: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 271 с.
2. Бубнова А.Н. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов. – М.: Инфра-М, 2017 – 228 с.
3. Вишнякова О.А. Финансы и кредит: учебник. – М.: Финансы, 2016 – 179 с.
4. Гусев Д.Д. Банковское дело: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 307 с.
5. Данина О.Д. Анализ управления депозитных продуктов коммерческого банка: учебник. – М.: Проект, 2017 – 246 с.
6. Дурманов А.А. Депозитная политика банков в РФ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 247 с.
7. Елистратова И.А. Экономическая сущность депозитных продуктов: учебник. – М.: Экономика и финансы, 2017 – 246 с.
8. Жирнова Н.О. Анализ депозитных продуктов: учебник. – М.: Инфра-М, 2016 – 197 с.
9. Зайцева Н.А. Банковская деятельность в России: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 261 с.
10. Капустин В.В. Анализ депозитных продуктов коммерческого банка: учебник. – М.: Перспектива, 2017 – 218 с.
11. Кузнецова А.В. Банковское дело: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 296 с.
12. Лужков О.Д. Банковское дело: учебник для вузов. – М.: Финансы, 2016 – 290 с.
13. Мишкина А.Р. Финансы и кредит: учебник. – М.: Инфра-М, 2017 – 244 с.
14. Мухин И.О. Депозитная политика коммерческого банка: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 208 с.

15. Немов П.А. Банки России: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 268 с.
16. Остапов В.В. Анализ депозитных продуктов: учебник. – М.: Инфра-М, 2016 – 237 с.
17. Петрова Е.В. Финансы и кредит: учебник. – М.: Перспектива, 2016 – 366 с.
18. Приказ Банка России от 30.01.1996 г. № 02-23 «О введении в действие Инструкции № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»» (последняя редакция).
19. Ромашкина А.Н. Все о вкладах населения: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 293 с.
20. Султанов О.А. Банковское дело: учебник для вузов. – М.: Инфра-М, 2017 – 318 с.
21. Сурнина О.Д. Финансы и кредит: учебник. – М.: Перспектива, 2017 – 167 с.
22. Уваров В.Н. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 288 с.
23. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция).
24. Поисковая система Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>
25. Официальный сайт Банк ВТБ (ПАО) <https://www.vtb.ru/>

Приложение А

Консолидированный отчет о финансовом положении за 2019 год

БАНК ВТБ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	2019 г.	2018 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	20	1 335,0	935,8	42,7%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		127,2	111,1	14,5%
Торговые финансовые активы	21	501,3	298,7	67,8%
• Торговые финансовые активы		481,9	264,6	82,1%
• Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		19,4	34,1	-43,1%
Производные финансовые активы	22	142,8	202,5	-29,5%
Средства в банках	23	610,1	693,1	-12,0%
Кредиты и авансы клиентам	24, 61	10 774,1	10 691,6	0,8%
• Кредиты и авансы клиентам		10 753,1	10 665,7	0,8%
• Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		21,0	25,9	-18,9%
Инвестиционные финансовые активы	25	316,6	352,6	-10,2%
• Инвестиционные финансовые активы		163,5	339,5	-51,8%
• Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		153,1	13,1	1,068,7%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	48, 61	264,9	286,8	-7,6%
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	30	75,8	22,0	244,5%
Земля и основные средства	26	422,5	402,3	5,0%
Инвестиционная недвижимость	27	196,1	197,2	-0,6%
Гудвил и прочие нематериальные активы	28	209,2	160,0	30,8%
Отложенный актив по налогу на прибыль	19	129,9	119,6	8,6%
Прочие активы	29	410,6	287,3	42,9%
Итого активы		15 516,1	14 760,6	5,1%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	31	1 177,2	1 425,7	-17,4%
Средства клиентов	32	10 974,2	10 403,7	5,5%
Производные финансовые обязательства	22	176,5	140,2	25,9%
Прочие заемные средства	33	348,9	329,7	5,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	34	343,4	259,1	32,5%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	30	0,3	—	н/п
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	19	15,7	12,4	26,6%
Прочие обязательства	36	603,5	452,3	33,4%
Итого обязательства до субординированной задолженности		13 639,7	13 023,1	4,7%
Субординированная задолженность	35	223,1	214,5	4,0%
Итого обязательства		13 862,8	13 237,6	4,7%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	37	659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите	38	139,3	156,3	-10,9%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(0,4)	(1,0)	-60,0%
Прочие фонды	39	66,1	82,4	-19,8%
Нераспределенная прибыль		362,1	197,0	83,8%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 660,4	1 528,0	8,7%
Неконтрольные доли участия		(7,1)	(5,0)	42,0%
Итого собственные средства		1 653,3	1 523,0	8,6%
Итого обязательства и собственные средства		15 516,1	14 760,6	5,1%

Утверждено к выпуску и подписано 26 февраля 2020 года.



А.Л. Костин

Приложение Б

Консолидированный отчет о финансовом положении за 2018 год

БАНК ВТБ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	2018 г.	2017 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	21	935,8	773,8	20,9%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		111,1	97,1	14,4%
Торговые финансовые активы	22, 61	298,7	277,2	7,8%
- Торговые финансовые активы		264,6	276,9	-4,4%
- Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		34,1	0,3	11 266,7%
Производные финансовые активы	23	202,5	175,6	15,3%
Средства в банках	24	693,1	835,0	-17,0%
Кредиты и авансы клиентам	25	10 695,2	9 171,4	16,6%
- Кредиты и авансы клиентам		10 669,3	9 171,4	16,3%
- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		25,9	-	н/п
Инвестиционные финансовые активы	26, 61	352,6	321,8	9,6%
- Инвестиционные финансовые активы		339,5	321,4	5,6%
- Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		13,1	0,4	3 175,0%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	49	283,2	117,1	141,8%
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	31	22,0	17,2	27,9%
Земля и основные средства	27	402,3	348,2	15,5%
Инвестиционная недвижимость	28	197,2	210,4	-6,3%
Гудвил и прочие нематериальные активы	29	160,0	157,4	1,7%
Отложенный актив по налогу на прибыль	20	119,6	98,7	21,2%
Прочие активы	30	287,3	408,4	-29,7%
Итого активы		14 760,6	13 009,3	13,5%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	32	1 425,7	810,3	75,9%
Средства клиентов	33	10 403,7	9 144,7	13,8%
Производные финансовые обязательства	23	140,2	134,0	4,6%
Прочие заемные средства	34	329,7	304,5	8,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	35	259,1	322,7	-19,7%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	31	-	7,0	-100,0%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	20	12,4	30,7	-59,6%
Прочие обязательства	37	452,3	582,5	-22,4%
Итого обязательства до субординированной задолженности		13 023,1	11 336,4	14,9%
Субординированная задолженность	36	214,5	193,2	11,0%
Итого обязательства		13 237,6	11 529,6	14,8%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	38	659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите	39	156,3	129,6	20,6%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(1,0)	(3,3)	-69,7%
Прочие фонды	40	82,4	46,1	78,7%
Нераспределенная прибыль		197,0	200,4	-1,7%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 528,0	1 466,1	4,2%
Неконтрольные доли участия		(5,0)	13,6	-136,8%
Итого собственные средства		1 523,0	1 479,7	2,9%
Итого обязательства и собственные средства		14 760,6	13 009,3	13,5%

Утверждено к выпуску и подписано 26 февраля 2019 года.

А.Л. Костин

Приложение В

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2019 год

БАНК ВТБ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	2019 г.	2018 г. (пересмотренный – прим.59)	Изменение
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	1 039,8	967,6	7,5%
Прочие процентные доходы	4	67,2	66,4	1,2%
Процентные расходы	4	(636,5)	(542,6)	17,3%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4	(29,9)	(22,8)	31,1%
Чистые процентные доходы	4	440,6	468,6	-6,0%
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	23, 24, 25	(92,2)	(160,6)	-42,6%
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		348,4	308,0	13,1%
Чистые комиссионные доходы	5, 61	108,5	80,6	34,6%
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от продажи кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3,3	(2,0)	265,0%
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	63,1	21,1	199,1%
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	1,0	6,3	-84,1%
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	(25,6)	21,4	-219,6%
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	61	9,1	0,7	1 200,0%
Прочие доходы за вычетом расходов от финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости	9, 61	0,2	0,7	-71,4%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		11,1	8,1	37,0%
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании		–	(11,8)	100,0%
Доходы за вычетом расходов от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	30, 47, 48	7,5	40,8	-81,6%
Расходы за вычетом доходов от прекращения обязательств	10	–	(0,5)	100,0%
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим долговым финансовым активам	29, 51	(7,8)	(8,3)	-6,0%
(Создание резерва) / восстановление резерва под судебные иски и прочие обязательства	51	(3,3)	1,8	-283,3%
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами	47	5,6	2,7	107,4%
Прочие операционные доходы	11	7,5	10,1	-25,7%
Непроцентные доходы		71,7	91,1	-21,3%
Выручка и прочие доходы от операционной аренды оборудования	12	30,5	26,5	15,1%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	12	(15,1)	(14,9)	1,3%
Выручка за вычетом расходов от операционной аренды	12	15,4	11,6	32,8%
Заработанные страховые премии, нетто	15	40,8	121,8	-66,5%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы	16	(60,5)	(99,3)	-39,1%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности *)		(19,7)	22,5	-187,6%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	13	96,9	71,3	35,9%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	14	(93,2)	(66,3)	40,6%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности	26, 28	(1,1)	(7,1)	-84,5%
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, признанный при переоценке или выбытии	27	(0,9)	(14,4)	-93,8%
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности		1,7	(16,5)	110,3%
Восстановление обесценения/(обесценение) земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	26, 28	0,1	(9,4)	101,1%
Обесценение гудвила		–	(0,1)	100,0%
Прочие операционные расходы	17, 61	(19,0)	(13,6)	39,7%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	18	(254,2)	(259,8)	-2,2%
Непроцентные расходы		(273,1)	(282,9)	-3,5%
Прибыль до налогообложения		252,9	214,4	18,0%
Расходы по налогу на прибыль	19, 59	(51,7)	(32,9)	57,1%
Чистая прибыль		201,2	181,5	10,9%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		202,0	181,9	11,1%
Неконтрольные доли участия		(0,8)	(0,4)	100,0%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	56	0,01453	0,01299	11,9%

Продолжение приложения В

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2019 год

	2019 г.	2018 г.
Чистая прибыль	201,2	181,5
Прочий совокупный доход/(убыток):		
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	7,4	(7,4)
Переклассификация в отчет о прибылях и убытках прибыли при продаже долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(0,7)	(5,1)
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	0,1	–
Доля в прочем совокупном (убытке)/доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	(2,0)	3,5
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(21,2)	33,8
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	(16,3)	24,8
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Актуарные расходы за вычетом доходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(0,1)	(0,2)
Чистое изменение справедливой стоимости долевых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	2,0	(2,7)
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	(0,3)	6,2
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	1,6	3,3
Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом налогов	(14,7)	28,1
Совокупный доход, итого	186,5	209,6
Совокупный доход/(убыток), приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	186,2	210,8
Неконтрольные доли участия	0,3	(1,2)

Приложение Г

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2018 год

БАНК ВТБ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Прим.	2018 г.	2017 г.	Изменение
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	5, 61	967,6	1 016,6	-4,8%
Прочие процентные доходы	5, 61	66,4	39,6	67,7%
Процентные расходы	5	(542,6)	(581,3)	-6,7%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	5	(22,8)	(14,7)	55,1%
Чистые процентные доходы	5	468,6	460,2	1,8%
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	24, 25, 26	(160,6)	(169,2)	-5,1%
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		308,0	291,0	5,8%
Чистые комиссионные доходы	6	90,0	95,3	-5,6%
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,0)	н/п	н/п
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	21,1	12,8	64,8%
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	6,3	н/п	н/п
Доходы за вычетом расходов от продажи инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	н/п	13,6	н/п
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	9	21,4	(12,4)	272,6%
Прочие доходы за вычетом расходов от финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости	10	1,4	39,1	-96,4%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		8,1	1,2	575,0%
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании	49	(11,8)	-	н/п
Доходы(убытки) от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	31, 48, 49	40,8	(0,5)	8 260,0%
Расходы за вычетом доходов от прекращения обязательств	11	(0,5)	(0,1)	400,0%
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	30, 52, 61	(8,3)	(3,2)	159,4%
Восстановление резерва под судебные иски и прочие обязательства	52, 61	1,8	0,5	260,0%
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами	48	2,7	-	н/п
Прочие операционные доходы	12	10,1	13,1	-22,9%
Непроцентные доходы		91,1	64,1	42,1%
Выручка от операционной аренды оборудования	13	28,5	22,5	17,8%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	13	(14,9)	(14,1)	5,7%
Выручка за вычетом расходов от операционной аренды	13	11,6	8,4	38,1%
Заработанные страховые премии, нетто	16	121,8	82,6	47,5%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы	17	(99,3)	(81,8)	60,7%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности		22,5	20,8	8,2%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	14	71,3	61,4	16,1%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	15	(66,3)	(61,5)	7,8%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности	27, 29	(7,1)	(16,1)	-55,9%
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, признанный при переоценке или выбытии	28	(14,4)	(23,1)	-37,7%
Прибыль от реализации группы выбытия, предназначенной для продажи	31	-	0,8	-100,0%
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности		(16,5)	(38,5)	-57,1%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	27, 29	(9,4)	(3,7)	154,1%
Обесценение гудвила	29	(0,1)	(2,7)	-96,3%
Прочие операционные расходы	18	(23,0)	(14,1)	63,1%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	19	(259,8)	(260,9)	-0,4%
Непроцентные расходы		(292,3)	(281,4)	3,9%
Прибыль до налогообложения		214,4	159,7	34,3%
Расходы по налогу на прибыль	20	(35,6)	(39,7)	-10,3%
Чистая прибыль после налогообложения		178,8	120,0	49,0%
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи		-	0,1	-100,0%
Чистая прибыль		178,8	120,1	48,9%
Чистая прибыль(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		179,2	120,3	49,0%
Неконтрольные доли участия		(0,4)	(0,2)	100,0%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	57	0,01299	0,00855	51,9%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	57	0,01299	0,00854	52,1%

Продолжение приложения Г

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2018 год

	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль	178,8	120,1
Прочий совокупный доход/(убыток):		
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(7,4)	n/p
Переклассификация в отчет о прибылях и убытках при продаже долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(5,1)	n/p
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	n/p	2,5
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	–	(0,1)
Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	3,5	(0,4)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	33,8	0,3
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	24,8	2,3
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Актуарные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(0,2)	1,1
Чистый результат по операциям с долевыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,7)	n/p
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	6,2	(0,1)
Прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	3,3	1,0
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов	28,1	3,3
Совокупный доход, итого	206,9	123,4
Совокупный доход/(убыток), приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	208,1	123,6
Неконтрольные доли участия	(1,2)	(0,2)