

Блищак К.А.

студент

4 курс, факультет «Экономика, сервис и предпринимательство»

Институт сферы обслуживания и предпринимательства (филиал) ДГТУ

Россия, г. Шахты

Научный руководитель: Вилисова М.Л.

к.э.н., доцент кафедры «Экономика и менеджмент»

Институт сферы обслуживания и предпринимательства (филиал) ДГТУ

Россия, г. Шахты

УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬЮ

БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ 24»

***Аннотация:** Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка является важным элементом функционирования кредитной организации. Оценка состояния активов, пассивов баланса банка, его резервов, показателей ликвидности и платежеспособности позволяют сделать анализ финансового состояния банка и прогноз для дальнейших действий по выбору стратегии развития банка. Данная тема связана с развитием рыночных отношений в современной России и целенаправленно приводит к необходимости познания теоретических основ рыночного механизма, эффективного и рационального развития банковского сектора в целом и результативной финансовой деятельности отдельного банка.*

***Ключевые слова:** банк, ликвидность, платежеспособность, обязательства банка, банковский сектор.*

***Abstract:** The management of liquidity and solvency of a commercial Bank is an important element of the functioning of a credit institution. Assessment of the state of the Bank's assets, liabilities, reserves, liquidity and solvency indicators allows to make an analysis of the financial condition of the Bank and forecast for further actions on the choice of the Bank's development strategy. This topic is related to the development of market relations in modern Russia and purposefully leads to*

the need to understand the theoretical foundations of the market mechanism, effective and rational development of the banking sector as a whole and the effective financial activities of the individual Bank.

Keywords: *Bank, liquidity, solvency, Bank liabilities, banking sector.*

Банковские риски напрямую оказывают влияние на коммерческую деятельность банка на протяжении всего периода его функционирования. Финансовое положение банка напрямую зависит от грамотного построения системы управления ликвидностью и платежеспособностью в каждом структурном подразделении кредитной организации. Эффективное управление исследуемыми факторами в условиях нестабильной экономической ситуации позволяет избежать банковских рисков.

Руководство кредитной организации должно разрабатывать план действий, направленный на поддержание приемлемого уровня ликвидности и платежеспособности кредитной организации. В спектр их действий входит анализ макроэкономической и микроэкономической среды банка.

Вопрос развития банковского сектора экономики России оказывает влияние на возрастающий интерес к банкам страны. ПАО «ВТБ 24» является одним из крупнейших банков на территории РФ [1].

Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка является важным элементом функционирования кредитной организации. Оценка состояния активов, пассивов баланса банка, его резервов, показателей ликвидности и платежеспособности позволяют сделать анализ финансового состояния банка и прогноз для дальнейших действий по выбору стратегии развития банка.

ПАО «ВТБ 24» — системообразующий финансовый институт, являющийся ключевым звеном банковской Группы ВТБ и одним из крупнейших банков России. По состоянию на 1 января 2018 года банк занимает 2 место среди банков России по размеру активов и прибыли. Активы банка и его дочерних компаний по МСФО составили 13 трлн. рублей. Общая клиентская база группы по данным на 30 сентября 2018 года составляла 38,9

млн клиентов [2].

По последним доступным данным, списочная численность персонала Банка ВТБ превышала 12 тыс. человек. Общее количество сотрудников группы ВТБ, по данным презентации на январь 2018 года, составляло порядка 97 тыс. человек.

Доля активов на банковском рынке России составила 17,3%, ипотеки – 21,4%, кредиты физическим лицам 20,2%. Количество банкоматов по всей стране насчитывает 20 тыс. устройств.

Обратимся к данным статистики. На рисунке 1 представлены активы группы ВТБ и их динамика начиная с 2013 года, которая показывает стабильный уровень активов банка и их рост по сравнению с 2016 годом.



Рисунок 1 —Активы группы ВТБ (2013-2017 гг.), млрд рублей

Управление ликвидностью на уровне группы ВТБ осуществляется на основе принятых Управляющим комитетом Группы внутренних нормативных документов и в соответствии со следующими принципами: каждый банк/компания Группы управляет собственной ликвидностью на индивидуальной основе в целях выполнения своих обязательств и соблюдения требований национального регулирующего органа, а также рекомендаций банка ВТБ; банк ВТБ управляет ликвидностью Группы методом централизованного контроля и управления основными мероприятиями Группы[3].

Управление текущей ликвидностью осуществляется казначейством

Финансового департамента за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Задачей управления прогнозной ликвидностью является разработка и реализация комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка и на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций.

Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления Комитетом по управлению активами и пассивами внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных и высоколиквидных активов, норматива ликвидности казначейского портфеля ценных бумаг). Кроме того, управление прогнозной ликвидностью осуществляется с учетом нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Для создания реальной картины развития предприятия и его последующих перспектив, рассмотрим деятельность ПАО «ВТБ 24». Проанализируем основные финансово-экономические показатели, с целью узнать реальную картину развития предприятия и его последующие перспективы. Для этого, прежде всего, нужно рассмотреть основные финансово-экономические показатели за 2017 и 2018 годы. На основе данных бухгалтерской и финансовой отчетности ПАО Банка «ВТБ 24», представленных в приложении, проведём анализ деятельности банка и состояния его ликвидности и платежеспособности. Результаты представлены в таблицах [4].

Проведём анализ динамики обязательств банка согласно финансовой отчетности. Аналитические расчёты приведены в таблице 1.

Таблица 1 — Динамика обязательств банка, тыс. руб. [составлено автором]

№	Наименование статей	01.01.17	01.01.18	Изменение	Темп роста, %
1	Кредиты, полученные от ЦБ РФ	427902	1015356	587454	2374
2	Средства кредитных организаций	104806316	139629985	34823669	133
3	Средства клиентов (юр. лиц)	2579148097	298901041	-2280247056	11
4	Вклады физических лиц	2129537226	237084698	-1892452528	11
5	Выпущенные долговые обязательства	22030314	18423574	-3606740	83
6	Прочие обязательства	23689027	23578194	-110833	99
7	Всего обязательств	2990671551	1959887256	-4141006034	14

Согласно данным таблицы 1 можно сделать вывод, что за период с 01.01.17 по 01.01.18 гг. увеличилась сумма кредитов, полученных от Центрального Банка. Вклады физических лиц за год уменьшились на 1892452528 тыс.руб., и составили в 2018 году 237084698 тыс.руб., темп роста составил 11 %, что связано с активной деятельностью привлечения денежных средств банком, необходимые для осуществления своей деятельности. Темп роста обязательств составил 14%. Наиболее уязвимыми показателями динамики обязательств банка являются средства кредитных организаций.

Анализ экономических нормативов является основой анализа ликвидности и платежеспособности банка, однако выходит за рамки анализа ликвидности, также указывая на риски банковской деятельности.

Соблюдение банком обязательных нормативов, установленных Банком России, является одним из критериев соответствия требованиям к участию в системе страхования вкладов.

Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, поэтому на основе отчетности о нормативах составим таблицу 2 и проведем анализ на основе таблицы.

Таблица 2 — Анализ экономических нормативов деятельности банка,
% [составлено автором]

Показатель	01.01.17	01.01.18	Изменение	Норматив
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка - Н1	7,8	7,7	-0,1	min 10-11%
Норматив мгновенной ликвидности банка - Н2	73,7	66,1	-7,6	<u>min</u> 15%
Норматив текущей ликвидности банка - Н3	72,3	107,7	35,4	<u>min</u> 50%
Норматив долгосрочной ликвидности банка - Н4	76,4	71,3	-5,1	<u>max</u> 120%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков - Н6	14,6	15,7	1,1	<u>max</u> 25%
Максимальный размер крупных кредитных рисков - Н7	25,3	45,5	20,2	<u>max</u> 800%

За отчетный период норматив достаточности капитала (Н1) повысился уменьшился на 0,1%. Наблюдаем уменьшение показатель мгновенной ликвидности (Н2).

Таким образом, мы можем отметить, что норматив текущей ликвидности банка демонстрирует положительную динамику, что показывает высокое качество системы корпоративного управления и развитую практику управления банковскими рисками, а также значимость «ВТБ 24» для российской банковской системы и доступом банка к широкому спектру ресурсов для управления ликвидностью и капиталом.

Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка имеет множество подходов, и в качестве критериев эффективной деятельности банка можно рассматривать финансовые результаты его деятельности, его результативность, а также совокупность показателей финансового состояния достигнутых банком с учетом их ценностной и стратегических целей как для самого банка, так и для социально-экономической среды его деятельности [5, с.298].

В результате проведенного анализа деятельности ПАО «ВТБ 24», а именно, анализа ликвидности и платежеспособности банка за 2017-2018 гг. были выявлены как положительные, так и отрицательные стороны в

управлении коммерческого банка.

Сделан вывод, что на начало 2018 года г объем реализации непрофильных активов превысил объем приобретения. По сравнению с 2017 годом в 2,5 раза увеличен объем продаж активов с низкой ликвидностью, и в 2 раза снижен портфель автотранспорта.

Использованные источники:

1. Центральный банк РФ // [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://www.cbr.ru>.

2. Зиброва Н.М., Симонян Л.Г. Приоритеты инновационной деятельности отечественных предприятий в условиях реализации государственной политики импортозамещения // Форум молодых ученых. 2018. № 6-1 (22). С. 1228-1232.

3. Cherkesova E.Yu., Mironova D.D., Slatvitskaya I.I., Popova T.D. Sustainable Import Substitution in Russia: Institutional Conditions and Efficiency Imperatives // European Research Studies Journal Volume XXI, Special Issue 1, 2018. pp. 287-295.

4. «ВТБ-24» коммерческий банк// [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: // www.vtb24.ru

5. Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 432 с..