

УДК 336.7

АНАЛИЗ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА ВТБ (ПАО)

Шахова А.Е., студентка гр. БЭс-201, V курс

Научный руководитель: Зонова О.В., к.э.н., доцент

Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева, г. Кемерово

Активы банка – это ресурсы, находящиеся в распоряжении, используемые для получения прибыли, они включают в себя как собственный капитал банка, так и привлеченные средства.

Под структурой активов коммерческого банка подразумевается соотношение статей актива к валюте баланса. По своей структуре активы банка могут отличаться по следующим факторам: законодательные ограничения, меры стимулирования того или иного направления банковской деятельности продолжительность работы банка на рынке, репутация тип банка финансовое положение ит.д.[1].

В таблице 1 приведено несколько критериев классификации активов банка [1].

Таблица 1 – Критерии классификации активов банка

Классификация активов	Виды
По срокам размещения	Краткосрочные. Срок использования – до года.
	Среднесрочные. Используются от одного года до 3 лет
	Долгосрочные. Срок использования более трех лет
По степени ликвидности	Абсолютно ликвидные. Это активы, которые быстрее всего облагаются в денежные средства, например наличность в кассе, краткосрочные финансовые вложения.
	Быстро реализуемые – дебиторская задолженность на срок до года.
	Медленно реализуемые – запасы и затраты, дебиторская задолженность на срок более года, НДС и др.
	Труднореализуемые – внеоборотные активы.
По сроку использования	Оборотные. Используются в течении одного производственного цикла
	Внеоборотные – это основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения используемые в производстве более одного операционного цикла.

Оптимальная структура активов банка должна соблюдать баланс между доходностью и ликвидностью. Большая часть активов представлена в виде кредитов, приносящих основной доход, но являющихся наименее ликвидными. Поэтому кредитный портфель должен быть диверсифицирован, это позволит избежать концентрации риска и снизить потенциальные потери. При этом, высокие риски могут вынудить банки изменить инвестиционную политику, вносить средства в наиболее надежные, но менее доходные финансовые инструменты (государственные ценные бумаги, операции с драгоценными металлами и др.). Такая стратегия часто реализуется в периоды экономиче-

ской нестабильности, уменьшая кредитование реального сектора, и снижая доходность в долгосрочной перспективе.

В таблице 2 представлены данные для анализа динамики и структуры активов банка ВТБ (ПАО).

Таблица 2 – Состав и структура активов банка ВТБ (ПАО) за 2022-2024 гг.

Наименование статьи	2022		2023		2024		Темп роста, % 2024/2022
	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд.р уб.	уд. вес, %	млрд. руб.	Уд. вес, %	
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	242,0	1,17	288	1,12	372	1,13	153,81
Средства кредитной организаций в Центральном банке Российской Федерации	368,0	1,78	582	2,26	1 064	3,22	289,00
Обязательные резервы	23,8	0,12	44	0,17	90	0,27	378,99
Средства в кредитных организациях	137,2	0,67	123	0,48	399	1,21	290,77
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 522,9	7,38	897	3,48	1 364	4,13	89,55
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 908,2	62,56	17 114	66,41	20 896	63,26	161,88
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 031,0	9,84	2 575	9,99	3 417	10,35	168,26
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 397,6	6,77	1 788	6,94	2 732	8,27	195,44
Требование по текущему налогу на прибыль	0,0025	0,0000 12	0	-	0,025	0,0001	997,64
Отложенный налоговый актив	319,4	1,55	365	1,41	412	1,25	129,06
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	654,9	3,17	740	2,87	875	2,65	133,62
Всего активов	20 632,0	100	25 771	100	33 033	100	160,11

Анализируя таблицу 2, можно сделать вывод о том, что общая величина активов за анализируемый период увеличилась на 60,11%. Наибольший удельный вес в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (более 62%). Ее рост (на 61,88 %) является основной причиной увеличения совокупных активов. Повышение этого показателя может свидетельствовать о расширении кредитного портфеля, однако пропорционально увеличиваются риски невозврата.

Об изменении инвестиционной стратегии банка может свидетельствовать уменьшение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (на 10,45%), т.е. банк стремится минимизировать волатильные риски в условиях нестабильного рынка.

Увеличение показателей «чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (на 68,26%) и «чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости» (на 95,44%) свидетельствует об изменении стратегии банка в сторону более стабильных, с меньшей волатильностью, активов.

О стремлении банка повысить ликвидность может указывать увеличение средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации в 2,9 раз, а также это может быть связано с ожиданием роста ключевой ставки.

В целом, банк склоняется к консервативной модели управления активами, о чем свидетельствует снижение доли высокорисковых и изменчивых источников дохода, и увеличение вложений в более стабильные активы.

В таблице 3 представлена динамика кредитного портфеля банка ВТБ (ПАО) за 2022-2024 гг.

Таблица 3 – Кредитный портфель ВТБ(ПАО) за 2022-24 гг., млрд.руб.[2]

Показатель млрд.руб.	Период			Темп роста, % 2024/ 2022
	2022	2023	2024	
Кредитный портфель всего, в т.ч.:	17357,7	20999,6	23763,7	136,91
- кредиты юридическим лицам	11760	14019,2	15938,3	135,53
- кредиты физическим лицам	5597,7	6980,4	7825,4	139,80

Из данных таблицы 3 можно сделать вывод о том, что кредитный портфель банка увеличился за анализируемый период на 36,91%, т.е. банк ведет активную кредитную политику. Наибольшую долю в структуре портфеля занимают кредиты юридическим лицам, но темп роста кредитования физических лиц (39,8%) опережает темп роста кредитования юридических лиц (35,53%). Важно отметить, что наибольший прирост кредитования физических лиц над юридическими несет в себе риск появления просроченной задолженности. Физические лица наиболее подвержены изменениям структуры

рынка, экономическим колебаниям, что напрямую влияет на их платежеспособность.

В таблице 4 представлены показатели, характеризующие качество кредитного портфеля банка ВТБ (ПАО) за 2022-2024 гг. [2].

Таблица 4 – Показатели кредитного качества банка ВТБ(ПАО)за 2022-2024 гг.

Показатели кредитного качества	2022	2023	2024	Абсолютное изменение, 2024/2022, п.п.
Резерв под обесценение кредитного портфеля, %	6,1	5,4	4,9	-1,2
Коэффициент неработающих кредитов (более 90 дней), %	4,1	3,2	3,5	-0,6
Коэффициент покрытия неработающих кредитов, %	147,3	169,8	138,7	-8,6

В целом, согласно данным таблицы 4, качество кредитного портфеля можно признать удовлетворительным. Величина резервов под обеспечение кредитного портфеля уменьшилась на 1,2 п.п, это говорит об уменьшении, оцениваемого банком, риска невозврата и величины ожидаемых потерь.

Коэффициент неработающих кредитов (платежи не выплачиваются более 90 дн.) уменьшился на 0,6 п.п, что указывает на снижение доли просроченных кредитов, это может свидетельствовать об увеличении качества выданных кредитов, соответственно уменьшаются ожидаемые кредитные убытки.

Коэффициент покрытия неработающих кредитов за весь анализируемый период превышает 100%, то есть банк имеет достаточное количество резервов для покрытия будущих убытков, несмотря на его скачок в 2023 г.

Несмотря на то, что коэффициент неработающих кредитов увеличился с 3,2 до 3,5%, коэффициент их покрытия уменьшился с 169,8 % до 138,7%, это может свидетельствовать об изменении политики по расходованию резервов банком, снижении их отчислений. Стоит отметить, что если качество кредитов снизится, резервов для покрытия убытков может быть недостаточно.

Проведенный анализ активных операций банка можно выделить следующие риски: кредитный риск; рыночный риск и риск ликвидности.

Превышение прироста кредитования физических лиц над юридическими лицами (таблица 3) увеличивает риск невозврата кредита. Для его минимизации рекомендуется ужесточить отбор заемщиков, внедрить новые, более эффективные методы по работе с просроченной задолженностью.

Изменение инвестиционной стратегии в сторону консервативной модели управления активами снижает потенциальную прибыль банка, в т.ч. от инвестиционной деятельности. В связи с чем для минимизации рыночного риска рекомендуется проводить регулярный анализ для адаптации инвестиционного портфеля к основным рыночным тенденциям.

Увеличение средств кредитной организации в Банке России в 2,9 раза указывает на переориентацию банка в сторону более безопасных активов и повышения ликвидности.

Список литературы:

1. Федотова, М. Ю. Банковское дело[Текст]: учебное пособие / М. Ю. Федотова. – Пенза : ПГАУ, 2021. – 225 с.
2. Банк ВТБ.URL:<https://www.vtb.ru/>(дата обращения: 18.03.2025)