

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНСТИТУТ ЗАОЧНОГО ОБУЧЕНИЯ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ОТЧЕТ
по производственной технологической практике
Банк ВТБ (ПАО)


Студент
группы ЗДБЭУ-20-БУ

 А.О.Ермилова

Руководитель практики
от кафедры
канд. экон. наук, доцент

_____ Е.В. Конвисарова

Руководитель практики
от организации
управляющий директор –
начальник отдела по развитию
розничного бизнеса

 _____ Л.Р. Мухамадиев

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент

_____ Е.В. Конвисарова

Владивосток 2024

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ЗАДАНИЕ

на производственную технологическую практику

Студенту: Ермилова А.О.

Группы: ЗДБЭУ-20-БУ

Срок сдачи отчета:

Содержание отчета по производственной технологической практике:

Введение:

Задание 1: определить цель и задачи практики, основные методы, необходимые для их достижения.

Раздел 1 Особенности деятельности предприятия (организации)

Задание 2: Дать краткое описание организации: организационно-правовая форма, виды деятельности, организационная структура, система налогообложения. Провести анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности: выручка, себестоимость, прибыль от продаж, затраты на 1 рубль продукции (услуг), среднегодовая стоимость основных производственных фондов, фондоотдача, среднесписочная численность персонала, выработка, фонд оплаты труда, среднегодовая заработная плата, рентабельность основной деятельности. Провести сравнение со среднеотраслевыми показателями (ПК-1, ПК-2).

Раздел 2 Анализ бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности предприятия (организации)

Задание 3: Осуществить горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, выявить положительные и отрицательные тенденции, сделать выводы о необходимости проведения дополнительного анализа по той или иной группе показателей (ПК-1, ПК-2).

Раздел 3 Расчет показателей деятельности организации и пути их оптимизации

Задание 4: Основываясь на выводах, сделанных в разделе 2, рассчитать определенную группу показателей, характеризующих ту или иную сторону деятельности предприятия (организации), процесс использования ресурсов, эффективность деятельности, выявить тенденции изменения рассчитанных показателей, сделать выводы и в общем виде сформулировать предложения по оптимизации деятельности предприятия (организации). (ПК-2).

Заключение.

Задание 5: Сделать вывод о влиянии выбранного управленческого решения на результаты деятельности орга-

низации.


Список использованных источников (не менее 10-ти позиций)

Задание 6: Составить список литературы, включающий учебную литературу, профессиональные базы данных и профессиональные Интернет-ресурсы.

Руководитель учебной практики
канд. экон. наук, доцент

_____ Конвисарова Е. В.

Задание получил:

 _____ Ермилова А.О.

Руководитель практики от профильной организации
управляющий директор – начальник отдела по
развитию розничного бизнеса

 _____ Мухамадиев Л. Р.

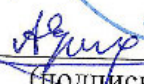
РАБОЧИЙ ГРАФИК (ПЛАН) ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИКИ

Студент Ермилова Алина Олеговна
Кафедра экономики и управления гр. ЗДБЭУ-20-БУ

Руководитель практики управляющий директор – начальник отдела по развитию розничного бизнеса Мухамадиев Л. Р.

Инструктаж по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности прошел


 Мухамадиев Л. Р.
 (подпись уполномоченного лица, ИП)

С правилами трудового распорядка ознакомлен 
(подпись обучающегося)

Этапы практики	Виды работы	Срок выполнения	Отметка руководителя о выполнении
1. Подготовительный	Организационное собрание	15.01.2024	<i>Оформлено</i>
	Инструктаж по технике безопасности	15.01.2024	<i>Оформлено</i>
2. Практический	Изучение особенностей деятельности Банка ВТБ (ПАО)	16.01.2024	<i>Оформлено</i>
		-	<i>Оформлено</i>
	Проведение анализа финансовой отчетности Банка ВТБ (ПАО)	18.01.2024	<i>Оформлено</i>
		19.01.2024	<i>Оформлено</i>
Проведение расчета показателей деятельности организации и путей их оптимизации.	22.01.2024	<i>Оформлено</i>	
	23.01.2024	<i>Оформлено</i>	
3. Заключительный	Подготовка и сдача отчета	26.01.2024	<i>Оформлено</i>
		27.01.2024	<i>Оформлено</i>

Руководитель учебной практики
канд. экон. наук, доцент

_____ Конвисарова Е. В.

Руководитель практики от профильной организации
управляющий директор – начальник отдела по развитию розничного бизнеса


 Мухамадиев Л. Р.

Содержание

Введение	3
1 Особенности деятельности Банк ВТБ (ПАО)	4
2 Анализ бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности предприятия	12
3 Расчет показателей деятельности организации и пути их оптимизации	18
Заключение	21
Список использованных источников	23
Приложение А. Бухгалтерский баланс за 2022 г.	24
Приложение Б. Отчет о финансовых результатах за 2022 г.	26

Введение

Важным звеном подготовки специалистов является производственная практика. В ходе производственной практики студент закрепляет полученные за время обучения теоретические знания, приобретает необходимые навыки, умение и опыт работы по специальности.

Прохождение практики способствует подготовке к принятию самостоятельных решений, умение анализировать конкретные поставленные управленческие задачи.

Цели и задачи учебной практики – это систематизация, закрепление и углубление теоретических знаний, полученных по дисциплинам специализации; приобретение практических навыков работы.

Задачами производственной являются:

- оценка особенностей деятельности Банк ВТБ (ПАО);
- провести анализ бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности Банк ВТБ (ПАО).

Базой прохождения практики является Банк ВТБ (ПАО).

Период прохождения практики с 15.01.2024 года по 27.01.2024 года.

Информационной базой исследования является отчетность Банк ВТБ (ПАО), статистическая информация, литература, периодические издания.

1 Особенности деятельности Банк ВТБ (ПАО)

Банк ВТБ (ПАО) создан в форме общества закрытого типа в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Свое название банк получил в октябре 2006 года после реорганизации ЗАО «Внешторгбанка Розничные услуги». Банк ВТБ (ПАО) возглавляет Группу ВТБ, включающую в себя 19 дочерних компаний. Стратегический холдинг ВТБ предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Одним из акционеров ПАО «ВТБ» являются органы государственной власти в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом. На 01.12.2022 года ему принадлежит 60,9 % выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций.

Банк ВТБ (ПАО) – один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ).

Головной офис Банка ВТБ (ПАО) находится по адресу город Санкт-Петербург, улица Большая Морская, дом 29.

Генеральная лицензия на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте выдана Центральным банком Российской Федерации 2 января 1991 и продлена 08.07.2015.

Банк ВТБ (ПАО) сегодня – современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Банк принимает вклады от населения, предоставляет кредиты, осуществляет платежи в России и за рубежом, проводит операции с ценными бумагами и валюто-обменные операции, а также предоставляет банковские услуги коммерческим предприятиям и физическим лицам.

Банк ВТБ (ПАО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования 11.01.2005 под номером 408. Обязательства физических лиц – вкладчиков Банка застрахованы в соответствии с действующим российским законодательством. Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов.

В 2022 году размер уставного капитала Банка не менялся, и по состоянию на 01 января 2021 года составил 651 033 884 тысячи рублей. Информация о величине уставного капитала, соответствует учредительным документам Банка.

Основными акционерами Банка с долей в уставном капитале свыше 5% и/или владеющих свыше 5% обыкновенных акций являются:

– Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом – доля в уставном капитале Банка – 12,13%, доля принадлежащих ему обыкновенных акций – 60,93%;

– Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации – доля в уставном капитале Банка – 32,88%;

– Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» – доля в уставном капитале Банка – 47,22%;

– Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» – доля в уставном капитале Банка – 1,81%, доля принадлежащих ему обыкновенных акций – 9,08%.

Основные виды деятельности Банка ВТБ (ПАО) представлены на рисунке 1.1.

Руководство компанией Банка ВТБ (ПАО) осуществляется президентом, который является единоличным исполнительным органом Банка. Кроме того, в управлении принимают участие председатели правления и коллегиальный исполнительный орган Банка – правлением.

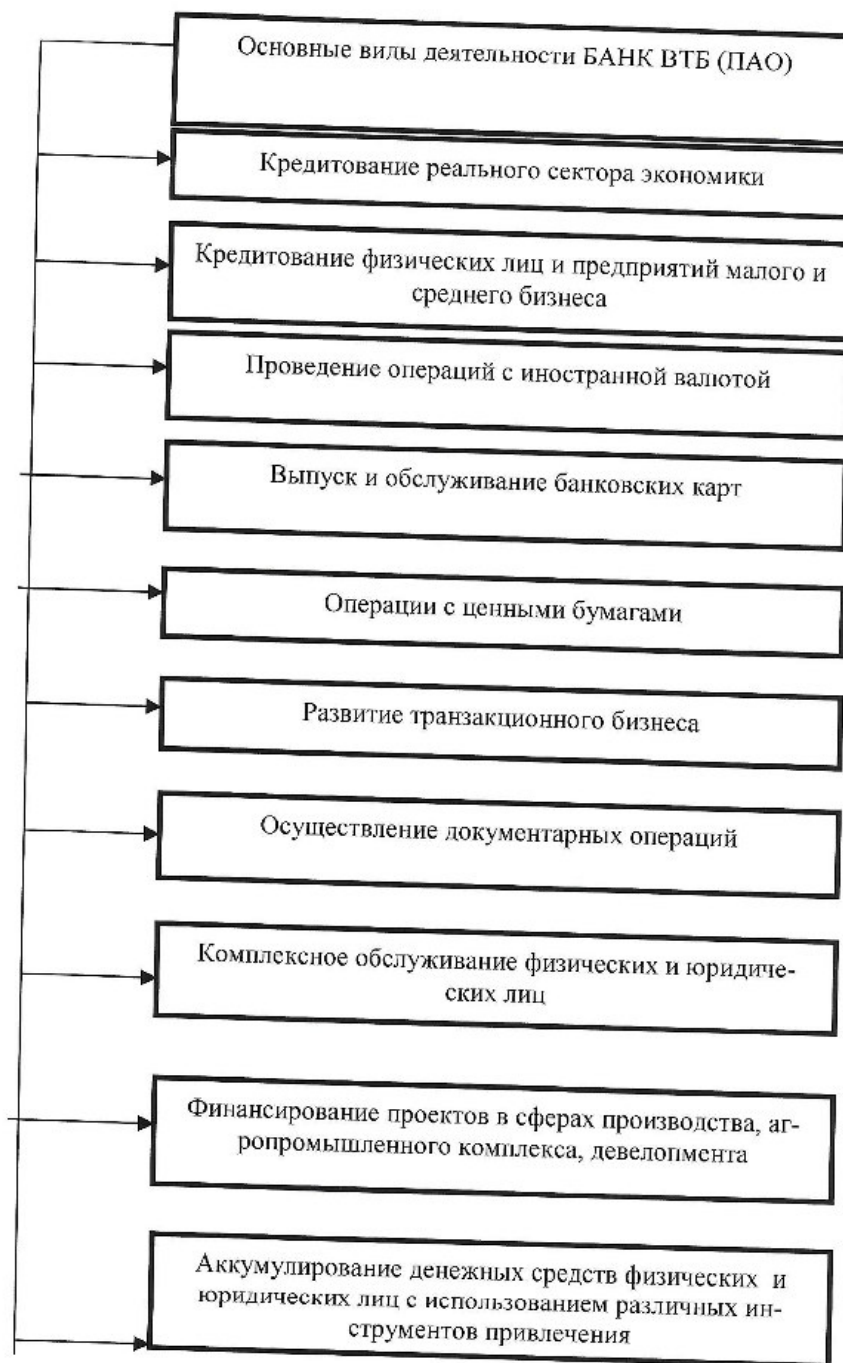


Рисунок 1.1 – Основные виды деятельности Банка ВТБ (ПАО)

Организационная структура Банка ВТБ (ПАО) представлена на рисунке 1.2. Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Российской Федерации, что оказывает влияние на специфику деятельности.

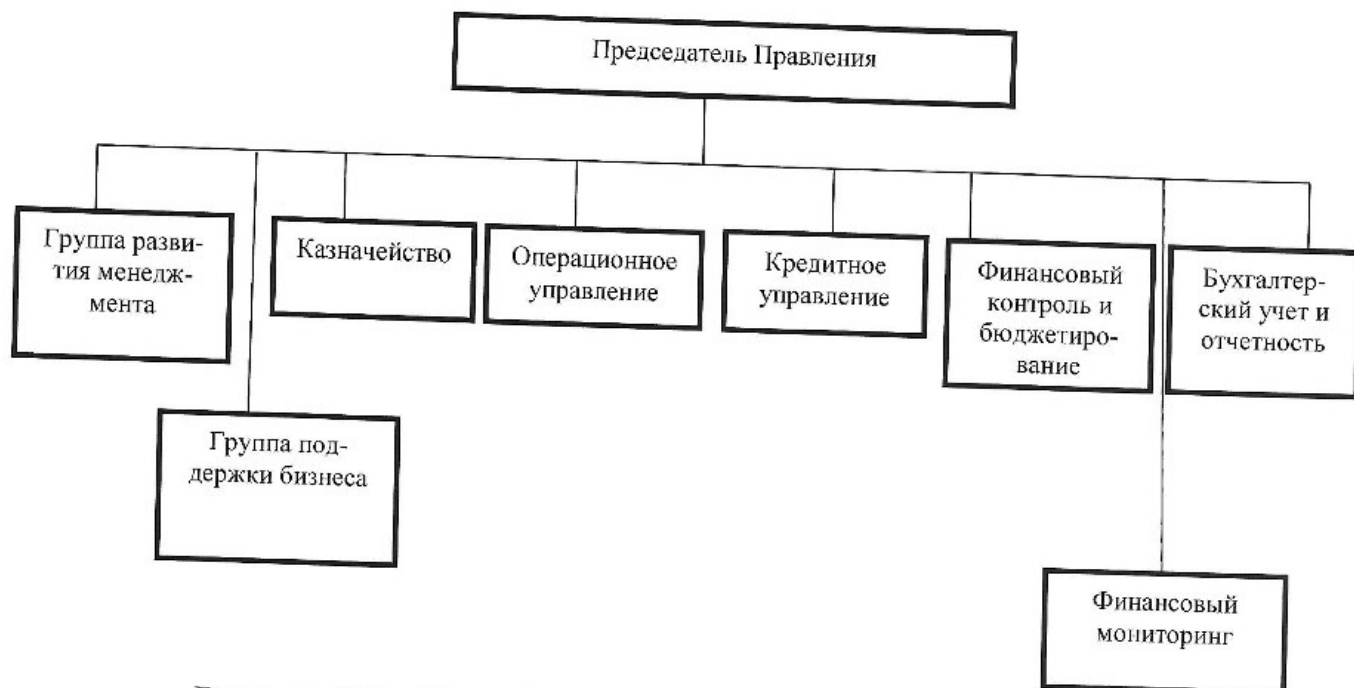


Рисунок 1.2 – Организационная структура Банка ВТБ (ПАО)

Банковский сектор Российской Федерации, как и весь финансовый рынок, находится на этапе кардинальных структурных преобразований, вызванных геополитическими проблемами, эскалацией конфликта на Украине, санкционными мерами и общей экономической нестабильностью, вызванной пандемией коронавирусной инфекции, которая продолжает оказывать влияние на глобальную экономику.

С 2020 по 2022 гг. банковская система Российской Федерации продемонстрировала неоднозначную динамику экономических показателей, что было обусловлено влиянием различных факторов.

Устойчивость кредитных организаций находится в непосредственной зависимости от устойчивости экономики страны в целом, а также политики, проводимой Правительством и Центральным банком Российской Федерации.

В настоящее время банковские депозиты продолжают оставаться одним из наиболее популярных и надежных финансовых инструментов для сохранения денежных средств и получения дохода, несмотря на беспрецедентное санкционное давление на отечественные банки. В анализируемом периоде в стране наблюдался стабильный рост средств населения и предприятий в кредитных

организациях, причем заметнее всего увеличились остатки на счетах юридических лиц, что свидетельствует о доверии клиентов к банковским институтам.

Большие объемы депозитов, в свою очередь, расширяют кредитный потенциал банковского сектора, позволяют им предоставлять кредиты на более выгодных условиях, на более длительные сроки, что в свою очередь является главным условием экономического роста. Таким образом, увеличение объема депозитов – это не только положительный показатель для развития банковского сектора, но и важный фактор в развитии экономики страны в целом.

Как известно, банковский кредитный портфель – это основной источник доходов от банковской деятельности. Совокупный кредитный портфель кредитных организаций в анализируемом периоде ежегодно увеличивался. Таким образом, несмотря на сложные внешнеполитические условия, рост экономической активности в стране способствовал повышению спроса на кредитные ресурсы со стороны как юридических лиц, так и населения. Это свидетельствует о том, что российская экономика достаточно успешно противостоит санкционному давлению.

Огромные изменения в показателях банковского сектора произошли после начала СВО и последовавших дальнейших санкциях со стороны недружественных стран. Правительство и Центральный банк Российской Федерации оказали существенную поддержку банковскому сектору, что позволило противостоять санкционному давлению в самый сложный период. Однако, как показал анализ, сложившаяся ситуация не могла не сказаться на деятельности кредитных организаций и привела к падению показателей банковской деятельности по итогам 2022 г.

Очевидно, в настоящее время банковский сектор продолжает нуждаться в поддержке со стороны государства.

Помимо внешнего давления в российской банковской системе отмечается немало и внутренних проблем, сдерживающих ее развитие. В частности, недостаток конкуренции между банками. Большая часть рынка банковских услуг контролируется крупными игроками, что ограничивает выбор потребителей и

затрудняет развитие мелкого и среднего бизнеса [4]. Кроме того, как известно, наличие ограниченного числа крупных игроков всегда чревато созданием картелей и сговоров, как следствие, ростом цен на услуги.

Санкции против банков России имели множественные негативные эффекты. Снижение курса рубля спровоцировало рост цен, снижение доходов населения.

Центральный банк повысил ставки по кредитам, чтобы поддержать валюту, но это привело к уменьшению доступности кредитования для бизнеса и частных лиц, что в свою очередь снизило инвестиции и увеличило безработицу. Банки также столкнулись с рисками невозврата кредитов, что затруднило доступ кредитования для бизнеса, широких слоев населения.

Как известно, в конце февраля 2022 г. Европейский союз и США заморозили активы Центрального банка Российской Федерации. Согласно решению ЕС, все операции, связанные с управлением резервами Центрального банка Российской Федерации, включая операции с юридическими лицами и государственными органами, действующими от его имени, были запрещены. Международные резервы Центрального банка на тот период составляли более 600 млрд долларов США [8].

Под санкции попали не только государственные накопления и имущество, но и частный капитал. Западные страны ввели ограничения в отношении российских банков и компаний. В санкционных списках можно найти ВТБ, Сбербанк, Газпромбанк и другие финансовые организации [7].

Однако, несмотря на беспрецедентное давление со стороны недружественных стран, банковская система России достойно противостоит санкциям и продолжает развиваться. В частности, в настоящее время отечественные банки являются мировыми лидерами в области цифровой трансформации банковской деятельности, тем самым значительно упрощая рутинные процедуры для клиентов и повышая эффективность своей работы. Онлайн-банкинг позволяет быстро и удобно переводить деньги, оплачивать счета и отслеживать операции в режиме реального времени. При этом современные технологии повышают

безопасность и надежность банковских операций [9].

Интернет-банкинг продолжает пользоваться популярностью: аудитория увеличивается на 10-30 % в год. Пользователи совершают различные операции, но наиболее популярной является просмотр выписок и истории операций. Около 75 % пользователей совершают хотя бы одну платежную операцию в месяц, причем мобильная связь, Интернет, переводы между своими счетами внутри банка и коммунальные услуги – наиболее популярные категории платежей [3]. Мобильные приложения банков ежегодно совершенствуются, появляются новые функции, такие как QR-коды и платежные стикеры, повышается их защищенность от мошенников.

Таким образом, банковский сектор России в настоящее время испытывает на себе колоссальное давление со стороны мирового сообщества, что сказывается на основных показателях его деятельности. Однако за счет накопленных внутренних резервов, а также поддержки со стороны государства отечественные банки достойно противостоят международному давлению и имеют высокий потенциал для дальнейшего развития.

Основные показатели деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2018 – 2010 годы представлены в таблице 1.1. На протяжении анализируемого периода активы Банка ВТБ (ПАО) постоянно демонстрировали рост, в результате увеличение составило за три года 26,2 %, что положительно характеризует деятельность Банка ВТБ (ПАО).

Таблица 1.1 – Основные показатели деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2020 – 2022 гг.

В миллиардах рублей

Показатели	2020	2021	2022	2022 г. к 2020 г.	
				Абсолютное отклонение, (+, -), тыс. руб.	Относительное отклонение, %
Активы	16354	19083	20632	4278	26,2
Капитал	1398	1509	781	-617	-44,1
Обязательства	14974	17574	19851	4877	32,6

Продолжение таблицы 1.1

Показатели	2020	2021	2022	2022 г. к 2020 г.	
				Абсолютное отклонение, (+, -), тыс. руб.	Относительное отклонение, %
Процентные доходы	942	1130	1601	659	70,0
Комиссионные доходы	184	212	157	-27	-14,7
Прибыль (убыток) до налогообложения	-0,2	236	-938	-937,8	-4689
Финансовый результат	5,9	186	-757	-762,9	-12930,5

Что касается источников финансирования, то величина обязательств за период 2020-2022 гг. увеличилась на 4877 млрд. руб. или на 32,6 %, и их величина составила 19851 млрд. руб.

При этом, величина собственных источников за период 2020-2022 гг. уменьшилась на 617 млрд. руб. или на 44,1 % и в 2022 г. их величина составила 781 млрд. руб. Анализируя данные табл. 1.1, можно отметить, что величина процентных доходов увеличилась за период 2020-2022 гг. на 659 млрд. руб. или на 70 % и в 2022 г. их величина составила 1601 млрд. руб.

В свою очередь, комиссионные доходы снизились на 27 млрд. руб. или на 14,7 %, и на начало 2023 г. данный показатель составил 157 млрд. руб.

Деятельность Банка ВТБ (ПАО) за 2020-2021 гг. является прибыльной, при этом, величина прибыли до налогообложения уменьшилась в 2022 г. по сравнению с 2020 г. на 937,8 млрд. руб., в свою очередь финансовый результат за 2021 г. составил 186 млрд. руб. В 2022 г. наблюдается снижение конечного финансового результата, убыток составил 757 млрд. руб.

Причинами уменьшения чистой прибыли является увеличение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

2 Анализ бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности предприятия

Проведем на основе бухгалтерского баланса Банка ВТБ (ПАО) его горизонтальный анализ за 2020 – 2022 годы в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса Банка ВТБ (ПАО) за 2020 – 2022 гг.

Показатели	2020	2021	2022	Изменение 2022 /2020	
				тыс. руб.	%
I Активы					
Денежные средства	448 224 299	414821318	241985754	-206238545	-46,0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	592513770	523236619	368028439	-224485331	-37,9
Средства в кредитных организациях	6818266	81108184	137242185	130423919	в 19,1 раза
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	1416614181	1973555194	1522886298	106272117	7,5
Чистая ссудная задолженность	10932935551	12494843233	12908212285	1975276734	18,1
Чистые вложения и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1034506707	1471715511	2030989323	996482616	96,3
Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	322152885	518938724	1397640894	1075488009	333,8
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	639688733	-	-	-639688733	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1841823	4918010	2538	-1839285	-99,9
Отложенный налоговый актив	145218819	111462827	319437336	174218517	120,0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	504942292	597739288	654903838	149961546	29,7
Прочие активы	247471911	-	-	-247471911	-
Всего активов	16354293637	19083042141	20631984096	4277690459	26,2
II Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	706021707	50154385	559082744	-146938963	-20,8
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	13453930571	16466280970	18453431961	4999501390	37,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	320774920	556892997	502564498	181789578	56,7
Обязательства по текущему налогу на прибыль	23123386	888110	3356289	-19767097	-85,5

Продолжение таблицы 2.1

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение	
				2021 к 2020	2022 к 2021
Отложенные налоговые обязательства	10553636	4137789	12061231	1507595	14,3
Прочие обязательства	118584183	-	-	-118584183	-
Всего обязательств	14974494458	1757447413 4	19851370436	4876875978	32,6
3 Источники собственных средств					
Средства акционеров	651033884	651033884	651033884	-	-
Эмиссионный доход	439401101	439401101	439401101	-	-
Резервный фонд	32551694	32551694	32551694	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	13093316	-16668929	8729277	-4364039	-33,3
Переоценка основных средств, активов	26069329	30430290	28817916	2748587	10,5
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	600444	798698	1295312	694868	115,7
Неиспользованная прибыль (убыток)	217049411	371021269	-381215524	598264935	-275,6
Всего источников собственных средств	1379799179	150856800 7	780613660	599185519	-43,4

С 2020 по 2022 годы активы Банка ВТБ (ПАО) увеличились на 4277690459 тыс. руб. Рост активов произошел за счет роста чистой ссудной задолженности на 1975276734 тыс. руб., средств кредитных организаций на 130423919 тыс. руб., чистых вложений и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, на 996482616 тыс. руб., чистых вложений в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на 1075488009 тыс. руб.

Рост активов Банка ВТБ (ПАО) привел к росту обязательств Банка ВТБ (ПАО) на 32,6 % за период с 2020 – 2022 гг.

На росте обязательств отразилось увеличение средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 4999501390 тыс. руб., отложенных

налоговых обязательств на 1507595 тыс. руб., выпущенных долговых ценных бумаг на 181789578 тыс. руб.

Собственные средства Банка ВТБ (ПАО) за 2020 – 2022 гг. уменьшились на 599185519 тыс. руб. Снижение произошло за счет увеличения неиспользованного убытка на 598264935 тыс. руб.

Таблица 2.2 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса Банка ВТБ (ПАО) за 2020 – 2022 гг.

Показатели	2020	2021	2022	Отклонение	
				2021 к 2020	2022 к 2021
1 Активы					
Денежные средства	2,7	2,2	1,2	-0,5	-1,0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3,6	2,7	1,8	-0,9	-0,9
Средства в кредитных организациях	0,04	0,04	0,7	-	0,66
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	8,7	10,3	7,4	1,6	-2,9
Чистая ссудная задолженность	66,8	65,5	62,6	-1,3	-2,9
Чистые вложения и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6,3	7,7	9,8	1,4	2,1
Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,0	2,7	6,8	0,7	4,1
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3,9	-	-	-3,9	-
Требования по текущему налогу на прибыль	0,1	0,03	-	-0,97	-0,03
Отложенный налоговый актив	0,9	0,6	1,5	-0,3	0,9
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,1	3,1	3,2	-	0,1
Прочие активы	1,5	-	-	-1,5	-
Всего активов	100	100	100	-	-
2 Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	4,7	0,3	2,8	-4,4	2,5
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	89,8	93,7	93,0		-0,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,1	3,2	2,5	1,1	-0,7
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0,2	0,005	0,02	-0,195	0,015

Продолжение таблицы 2.2

Показатели	2020	2021	2022	Отклонение	
				2021 к 2020	2022 к 2021
Всего обязательств	100	100	100	-	-
3 Источники собственных средств					
Средства акционеров	47,2	43,1	83,4	-4,1	40,3
Эмиссионный доход	31,8	29,1	56,3	2,7	27,2
Резервный фонд	2,6	2,2	4,2	-0,4	2,0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	0,9	-1,1	1,1	-2,0	2,2
Переоценка основных средств, активов	1,9	2,0	3,7	0,1	1,7
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0,04	0,05	0,2	0,01	0,15
Неиспользованная прибыль (убыток)	15,7	24,6	-48,8	8,9	-73,4
Всего источников собственных средств	100	100	100	-	-

В структуре активов банка превалирует чистая ссудная задолженность, ее доля уменьшилась с 66,8 % до 62,6 %. Доля чистых вложений в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, возросла с 2,0 до 6,8 %. Доля денежных средств снизилась с 6,8 % до 3,6 %. Доля средств кредитных организаций в ЦБ РФ снизилась с 3,6 % до 1,8 %, доля средств в кредитных организациях увеличилась с 0,004 % до 0,7 %.

В пассиве баланса банка основная часть принадлежит средствам клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, их доля составляет 93 % на конец 2022 года, доля кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ 2,8 %.

Источники собственных средств банка формируются в первую очередь за счет средств акционеров, доля которых возросла с 47,2 % до 83,4 %.

На финансовый результат деятельности банка оказывают влияние доходы и расходы. В случае, когда доходы превышают расходы, деятельность банка считается прибыльной, в обратном случае – убыточной. Для того, чтобы определить являлась деятельность Банка ВТБ (ПАО) прибыльной или же убыточной был осуществлен анализ отчета о финансовых результатах деятельности, результаты которого представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Динамика формирования финансовых результатов
Банка ВТБ (ПАО) в 2020-2022 гг.

В тысячах рублей

Показатели	2020	2021	2022	Отклонение 2022 / 2020	
				тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего					
в том числе:					
от размещения средств в кредитных организациях	942479328	1130234870	1601553540	659074212	69,9
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29944035	34192997	41015930	11071895	37,0
от вложений в ценные бумаги	858636599	925975880	1276951220	418314621	48,7
Процентные расходы, всего	53898694	170065993	283586390	229687696	426,1
В том числе:	469090903	534101504	1330001815	860910912	183,5
по привлеченным средствам кредитных организаций					
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	47335427	51960928	162633385	115297958	243,6
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	406203055	456882334	1140347152	734144097	180,7
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	473388425	475925364	-170309207	-643697632	-136,0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости					
Комиссионные доходы	101806427	9030542	15750598	-86055829	-84,5
Комиссионные расходы	184222123	212263323	156767423	-27454700	-14,9
Прочие операционные доходы	52877479	64471945	39413168	-13464311	-25,5
Чистые доходы (расходы)	71705145	161889105	125139565	53434420	74,5
Операционные расходы	404772305	692642941	-483928390	-888700695	-219,6
Прибыль (убыток) до налогообложения	404958471	456935265	454526798	49568327	12,2
Прибыль (убыток) до налогообложения	-186166	235707676	-938455188	-938641354	-
Прибыль (убыток) за отчетный период	467800	186267518	-756771839	-757239639	в 1618,7 раза

За 2020-2022 гг. сумма чистой прибыли уменьшилась на 757239639 тыс. руб. На величину прибыли оказало влияние увеличение чистых процентных доходов на 69,9 %, что являлось следствием роста объема работающих активов, а также оптимизации структуры средств клиентов в пользу более дешевых ресурсов. Также произошло снижение суммы чистых комиссионных доходов на

14,9 %, что обусловлено уменьшением масштабов операций с банковскими картами, банковским страхованием и эквайрингом. Прочие операционные доходы возросли на 74,5 %. Фактором снижения прибыли послужил рост суммы операционных расходов на 12,2 %, что было связано с индексацией заработной платы сотрудником банка.

Сравнение роста процентных доходов и расходов говорит о превалировании расходов – 69,9 % и 183,5 %.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, снизились на 84,5 %.

В результате чистые доходы (расходы) показали снижение на 219,6 %.

Таким образом, в результате воздействия рассмотренных показателей деятельности банка величина чистой прибыли уменьшилась.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что финансовые результаты Банка ВТБ (ПАО) имели отрицательную динамику.

3 Расчет показателей деятельности организации и пути их оптимизации

Динамика изменений обязательных нормативов деятельности за 2020-2022 гг. представлена в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Обязательные нормативы деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2020 – 2022 гг.

Показатель	Коэффициент	Норматив	2020	2021	2022
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1.0	min 8	11,27	10,629	10,934
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	min 15	44,61	94,73	51,86
Норматив текущей ликвидности банка	H3	min 50	57,49	126,106	68,958
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	max 120	66,15	63,556	68,552

В течение всего рассматриваемого периода, коммерческий банк «ВТБ» выполнял требования, установленные нормативными документами Банка России в полном объеме с незначительными колебаниями в рамках допустимых значений.

Ключевым показателем, характеризующим надежность банка, является норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0). Данный норматив отражает возможность банка нейтрализовать финансовые потери за свой счет, не затрагивая при этом интересы клиентов. Рассматриваемый показатель за весь анализируемый период соответствовал установленным нормативным значениям. Однако несмотря на это, наблюдается отрицательная динамика. Следовательно, снизилась возможность банка устранять финансовые потери за счет собственных средств.

Норматив достаточности базового капитала банка (H 1.1) за весь период соответствовал установленным нормативным значениям. По этому показателю также наблюдается положительная динамика. Таким образом, по рассматриваемому критерию произошло улучшение состояния капитала банка.

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) характеризуется положительной тенденцией. На протяжении всего периода, фактические значения соответствовали нормативному значению. Следовательно, состояние капитала банка по данному критерию улучшилось.

Значимость норматива Н3 заключается в том, что он регулирует риск утраты платежеспособности в течение ближайших 30 дней. Анализируемый показатель за весь рассматриваемый период соответствовал установленным нормативным значениям.

Риск неплатежеспособности банка вследствие размещения средств в долгосрочные активы ограничивается нормативом Н4. За анализируемый период рост составил 68,552. Таким образом, состояние долгосрочной ликвидности банка ухудшилось.

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод, что за рассматриваемый период Банк ВТБ (ПАО) выполнял все установленные экономические нормативы. Однако норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, наблюдается динамика снижения фактических значений.

Следовательно, есть основание полагать, что на сегодняшний день Банк ВТБ (ПАО) является финансово-устойчивым коммерческим банком.

Банк ВТБ (ПАО) соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы, выполняет резервные требования Банка России, соответствует требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, не имеет просроченных обязательств перед Банком России и другими кредиторами. Филиалы Банка ВТБ (ПАО) предоставляют своим клиентам весь спектр услуг, оказываемых головным офисом.

Банк ВТБ (ПАО) является системно значимой кредитной организацией. В целом в последнее время совокупная оценка активов всех кредитных организаций на 01.02.2023 составляет порядка 134,8 трлн руб., и это выше, чем на 01.02.2022, когда это число составляло 121,5 трлн, рублей, причем большинство этих активов находятся в ведении системно значимых кредитных организаций

(СЗКО), что делает значимым исследование их современного состояния для изучения конъюнктуры банковской сферы.

Затрагивая тему концентрации активов – с использованием релевантных на февраль 2022 данных, то 60,89%, а конкретнее 74 из 121,5 трлн рублей всех активов-нетто российских банков принадлежат Сбербанку (ПАО Сбербанк), ВТБ (Банк ВТБ (ПАО)), Газпромбанку (Банк ГПБ (АО)) и Альфа-банку (АО «АЛЬФА-БАНК»), и это только 4 из 13 системно значимых кредитных организаций.

Касательно вкладов физических лиц и размещенных средств юридических лиц имеются данные о похожем состоянии банковской системы. При общей сумме вкладов физических лиц во всех банках в 33,6 трлн рублей, 72,87% – это 24,5 трлн, рублей – размещены в Сбербанке, ВТБ, Альфа-банке, Газпромбанке и Россельхозбанке (АО «Россельхозбанк»), то есть снова же только в 5 из 13 системно значимых кредитных организаций. Если говорить о размещенных средствах юридических лиц, то 66,62% всех средств юрлиц (30,1 трлн, рублей из 45,1 во всех банках в сумме) располагаются в Сбербанке, ВТБ, Газпромбанке, Альфа-банке и Московском кредитном банке (ПАО «Московский Кредитный Банк»), итого в 5 из 13 системно значимых кредитных организаций.

Таким образом, лидирующие позиции в банковской системе занимают системно значимые кредитные организации, находящиеся в собственности непосредственно государства или государственных компаний.

Заключение

В результате прохождения учебной практики были рассмотрены особенности деятельности Банк ВТБ (ПАО), проведен краткий анализ результатов хозяйственной деятельности Банк ВТБ (ПАО).

По результатам проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

Банк ВТБ (ПАО) является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и их внутренних структурных подразделений. Региональная сеть Банка насчитывает 29 филиалов, 66 региональных операционных офисов, 5 операционных касс вне кассового узла, 670 дополнительных офисов и 828 операционных офисов.

Банк ВТБ (ПАО) является универсальным банком, который предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц.

Руководство текущей деятельностью Банк ВТБ (ПАО) осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – президентом – председателем правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – правлением. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету Банка. Правление банка ВТБ (ПАО) действует на основании Положения о Правлении.

На протяжении анализируемого периода активы Банка ВТБ (ПАО) постоянно демонстрировали рост, в результате увеличение составило за три года 26,2 %, что положительно характеризует деятельность Банка ВТБ (ПАО).

Что касается источников финансирования, то величина обязательств за период 2020-2022 гг. увеличилась на 4877 млрд. руб. или на 32,6 %, и их величина составила 19851 млрд. руб.

При этом, величина собственных источников за период 2020-2022 гг. уменьшилась на 617 млрд. руб. или на 44,1 % и в 2022 г. их величина составила 781 млрд. руб.

Анализируя данные табл. 2.1, можно отметить, что величина процентных

доходов увеличилась за период 2020-2022 гг. на 659 млрд. руб. или на 70 % и в 2022 г. их величина составила 1601 млрд. руб.

В свою очередь, комиссионные доходы снизились на 27 млрд. руб. или на 14,7 %, и на начало 2023 г. данный показатель составил 157 млрд. руб.

Деятельность Банка ВТБ (ПАО) за 2020-2021 гг. является прибыльной, при этом, величина прибыли до налогообложения уменьшилась в 2022 г. по сравнению с 2020 г. на 937,8 млрд. руб., в свою очередь финансовый результат за 2021 г. составил 186 млрд. руб. В 2022 г. наблюдается снижение конечного финансового результата, убыток составил 757 млрд. руб.

Причинами уменьшения чистой прибыли является увеличение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банк ВТБ (ПАО) соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы, выполняет резервные требования Банка России, соответствует требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, не имеет просроченных обязательств перед Банком России и другими кредиторами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник /., под ред., Бровкина Н.Е., Валенцева Н.И., Варламова С.Б., Гурина Л.А., Дадашева О.Ю., Ершова Т.А., Казанкова Н.С., Ковалева Н.А., Курны – Москва: КноРус, 2022. – 630 с.
- 2 Халилова, М.Х. Оценка влияния кризисных тенденций на банковский сектор и участников финансового рынка России / М.Х. Халилова, Э.А. Таггиев // Финансовые рынки и банки. – 2023. – № 1. – С. 56-62.
- 3 Соколинская Н.Э. Банковские операции. Часть 2: учебник / Соколинская Н.Э. – Москва: Русайнс, 2020. – 313 с.
- 4 Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В.В. Иванов; под редакцией Б.И. Соколова. – М: Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.
- 5 Тавасиев А.М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. – М: Издательство Юрайт, 2021. – 534 с.
- 6 Помулев А. А. Банковский сектор России: проблемы и перспективы в условиях новых вызовов // Теневая экономика. – 2020. – Т. 4. – № 3. – С. 127-138.
- 7 Попова И.Н. Проблемы банковской деятельности в условиях пандемии // Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей. – 2020. – № 8. – С. 29-33.
- 8 Ревтова О.А. Влияние пандемии на банковский сектор // Юность и знания – гарантия успеха-2020: сборник научных трудов 7-й Международной молодежной научной конференции: в 3 т. – Курск: Юго– Западный государственный университет, 2020. – С. 184-188.
- 9 СорвинаД. О. Особенности развития российского банковского сектора в условиях цифровизации экономики и коронавирусной пандемии // Вектор экономики. – 2020. – № 10 (52). – С. 43.
- 10 Шереметьева М.П. Банковский сектор РФ: текущее состояние и тенденции развития // Молодой ученый. – 2019. – № 21 (259). – С. 277-279.
- 11 Шекшуева С.В. Стресс-тестирование современных коммерческих банко России // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. – 2022. – № 4(72). – С. 27-32.

Приложение А

Бухгалтерский баланс за 2022 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2022 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество) / Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Варшавская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409006
Классификация (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пометки	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	X		
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	241 985 754	418 821 318
12.1	Обязательные резервы	X	368 028 439	523 236 619
13	Средства в кредитных организациях	X		152 810 424
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	23 785 692	81 108 164
14a	Приваловые финансовые инструменты для целей хеджирования	X	1 522 886 298	1 973 555 194
15	Чистая ссудная задолженность, оцененная по амортизированной стоимости	X	X	X
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	12 908 212 288	12 494 843 233
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	2 030 989 323	1 471 715 511
18	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	X		
19	Требования по текущему налогу на прибыль	X		
10	Осложненный налоговый актив	X	2 538	4 918 010
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	319 437 138	111 462 827
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	654 903 838	597 739 288
13	Прочие активы	X	0	0
14	Всего активов	X	X	X
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	20 631 984 096	19 083 042 141
16	Средства влиятелей, оцененные по амортизированной стоимости	X	559 082 744	50 154 385
16.1	Средства кредитных организаций	X	18 483 431 961	16 466 280 970
16.2	Средства влиятелей, не являющиеся кредитными организациями	X	2 096 391 421	1 420 076 463
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	16 357 040 540	15 046 202 507
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	6 219 071 250	5 816 172 139
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	105 198 680	304 516 375
17a	Приваловые финансовые инструменты для целей хеджирования	X	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X
18.1	оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	502 564 498	556 892 997
18.2	оцененные по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	502 564 498	556 892 997
20	Сложные налоговые обязательства	X	3 356 288	888 110
21	Прочие обязательства	X	12 061 231	4 137 769
		X	X	X

122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервными сформированы	X		X	X
123	Всего обязательств	X	19 851 870 436		17 574 474 136
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
124	Средства акционеров (участников)	X			
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	651 033 684	X	651 033 684
126	Эмиссионный доход	X			X
127	Резервный фонд	X	439 401 101		439 401 101
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	32 551 694		32 551 694
129	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, увеличенная на отложенное налоговое обязательство	X	6 729 277		-16 668 979
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X			
131	Переоценка инструментов хеджирования	X		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (активы в имущество)	X		X	X
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X			
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	1 295 312		798 698
136	Всего источников собственных средств	X	-301 215 524		371 021 269
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
137	Выданные обязательства кредитной организации	X			
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	13 523 952 648		29 757 276 571
139	Условные обязательства некредитного характера	X	901 458 106		1 172 243 224
				0	0

Президент-Председатель Правления



А.Л. Костин

Главный бухгалтер -
руководитель Департамента учета и отчетности -
старший вице-президент

М.М. Коваленко

31.03.2023

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах за 2022 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (Филиала) по ОКДО	регистрационный номер (/нарядовый номер)

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2022 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ВПС (публичное акционерное общество) / Банк ВПС (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Веронинская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКМД 0409007
Квартальная (Годовая)

Показатель	Наименование статьи	Характер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	
			2022 г.	2021 г.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	1 401 553 640	1 130 234 870
11.1	по различным средствам в кредитных организациях	X	61 035 930	34 192 997
11.2	от ОСУА, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	1 276 951 220	925 975 880
11.3	по ипотеке и ценным бумагам	X	283 586 390	270 065 993
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	1 330 001 815	534 101 504
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	162 633 385	51 960 928
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	1 140 347 152	456 882 334
12.3	по выданным ценным бумагам	X	27 021 278	25 258 242
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	271 551 725	596 133 366
14	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудам и причитаемой к ней выдвинутой, средствам, равновешным на корреспондентских счетах, а также численным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-441 860 932	-120 908 002
14.1	изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-27 493 341	-1 268 515
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	-170 309 207	475 925 364
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	15 750 598	9 030 542
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	1 260 255	-424 783
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-766 953	423 003
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	8 145	142 461
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X		
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X		
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X		
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	12 294 662	-29 983 173
114	Комиссионные доходы	X		
115	Комиссионные расходы	X	156 767 423	212 263 323
116	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	39 413 168	64 471 945
117	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	-175 618	-7 456
118	Изменения резерва по прочим потерям	X	104 457	-14 579
119	Прочие амортизационные доходы	X	-44 740 258	-28 840 117
120	Чистые доходы (расходы)	X	125 139 563	161 889 105
121	Операционные расходы	X	-483 928 390	692 642 941
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	454 526 794	456 935 269
			-958 455 188	230 707 676

Код	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
23	Зачисление (расход) по налогам	X		
24	Прибыль (убыток) от продолжаемой деятельности	X	-181 683 345	49 440 158
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	-786 771 839	186 267 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X		0
			-786 771 839	186 267 518
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	X		
12	Прочий совокупный доход (убыток)	X	-756 771 839	106 267 519
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X		X
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-2 050 970	5 399 429
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-438 596	1 038 467
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-1 612 374	4 360 962
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	38 066 728	-37 004 553
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X		X
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X		X
16.3	изменение фонда переоценки денежных потоков	X		
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	6 171 905	-7 440 562
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	25 894 823	-29 563 991
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	24 282 448	-29 203 029
10	Финансовый результат за отчетный период	X	-752 589 391	161 064 489

Президент-Председатель Правления

А. Л. Костин

Главный бухгалтер -
руководитель Департамента учета и отчетности -
старший вице-президент

М. М. Коваленко

31.03.2023

