

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(НИУ «БелГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Выпускная квалификационная работа студента

очной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
4 курса группы 06001303
Стерлевой Дарьи Сергеевны

Научный руководитель:
ст.преп. кафедры финансов,
инвестиций и инноваций
Шанина А. Н.

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛАВА 1. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЪЯСНЕНИЕ ЕГО ОЦЕНКИ.....	6
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО НА ПРИМЕРЕ БАНКА ПАО «ВТБ24».....	27
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	51
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	54
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	61

Актуальность исследования заключается в том, что в современных условиях коммерческий банк играет ведущую роль в глобальной системе финансового посредничества и является образующей единицей всей банковской системы (если в системе одно звено работает неэффективно или неправильно, то это несет последствия для всей системы). Для того, чтобы это звено работало бесперебойно и продуктивно, необходим высокий уровень корпоративного управления, который, в свою очередь, обеспечивается посредством использования экономического анализа состояния банка. Финансовый анализ состояния банка позволяет адекватно оценить деятельность банка, выявить прорехи в его работе или неиспользованные ресурсы. Отсутствие навыков адекватной оценки собственного финансового состояния приводит к тому, что принимаемые решения по его улучшению могут не только не оказать положительного эффекта, но и навредить кредитной организации, что окажет отрицательное влияние на банковскую систему в целом. Следовательно, знание методов финансового анализа, способность оценки результатов анализа, умение разработать соответствующие мероприятия по улучшению финансового состояния банка, стали необходимой предпосылкой эффективного управления

банком, а, следовательно, и повышения показателей для банковской системы в целом.

Практическая значимость исследования заключается в разработке ряда эффективных предложений по улучшению финансового состояния коммерческого банка ПАО «ВТБ 24», а также в дальнейшем использовании систематизированного теоретического материала студентами.

Степень научной разработанности темы исследования. Сущность, показатели и пути повышения финансового состояния коммерческого банка изложены в трудах ученых-экономистов: М.И. Баканова, С.Б. Барнгольц, Л.Т. Гиляровской, Д.А. Ендовицкого, И.И. Каракоза, В.В. Ковалева, С.В. Козменковой, Н.П. Любушина, Л.Г. Макаровой, Т.С. Масловой, М.В. Мельник, Е.А. Мизиковского, Г.В. Савицкой, Н.В. Сиволова, С.К. Татура, Г.М. Тация, О.А. Фроловой, А.Д. Шеремета и других.

Сущность и методология анализа финансового состояния экономических субъектов, как одного из направлений экономического анализа, рассмотрена в работах авторов: И.В. Антохоновой, С.В. Арженовского, В.И. Борисевича, Л.П. Владимирова, В.В. Глуценко, А.Г. Гранберга, Т.А. Дубровой, А.Д. Настенко, Г.А. Парсаданова, А.С. Суспицина, Е.М. Четыркина, А.Дж. Райте, Д.У. Уичерна, Д.Э. Ханка.

Несмотря на множество методик анализа финансового состояния банка, проблема развития этих методов, а также создания предложений по улучшению финансового состояния остается актуальной.

Целью исследования является комплексная оценка финансового состояния коммерческого банка ПАО «ВТБ24» и формирование предложений по его улучшению.

Для достижения поставленной цели в дипломной работе необходимо решить следующие **задачи**:

1. Рассмотреть понятие финансового состояния как экономическую категорию;
2. Изучить методики и показатели анализа финансового состояния банка;

3. Исследовать проблему фальсификации финансовой отчетности как негативный фактор влияющий на достоверность результатов анализа;
4. Сформировать организационно-экономическую характеристику ПАО «ВТБ 24»;
5. Вычислить и оценить финансовые результаты ПАО «ВТБ 24»;
6. Оценить эффективность деятельности ПАО «ВТБ 24» на основе балансовых обобщений;
7. Разработать предложения по улучшению деятельности ПАО «ВТБ 24».

Объектом исследования является процесс финансового анализа состояния коммерческого банка.

Предметом исследования финансовое состояние ПАО «ВТБ 24».

Исследование проводится во временном промежутке с 2014 года по 2017 год включительно.

Теоретической базой исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области разработок методик оценок финансового состояния коммерческих банков, таких как О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, Р. Брейли, Р. Дженкинс.

Методологическая база исследования включает методику ЦБ РФ по оценке экономического состояния банков, обязательная для применения в любом коммерческом банке страны, внутренняя методика ПАО «ВТБ 24», статистические методики.

Информационная база включает аналитическую отчетность, публикуемая на официальном сайте банка, «Вестник банка России», внутренняя документация ПАО «ВТБ 24», нормативно-правовые акты Российской Федерации, согласно которым коммерческие банки осуществляют всю свою деятельность (законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ, «О банках и банковской деятельности»: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1, Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012, Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. №2005-У «Об оценке экономического положения банков»).

Структура работы: введение, 1 глава, включающая три пункта, 2 глава, включающая 4 пункта, заключение, список литературы и 6 приложений. В работе имеется 11 таблиц, 7 формул и 5 рисунков. Общий объем выпускной квалификационной работы составил 59 страниц.

ГЛАВА 1. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЪЯСНЕНИЕ ЕГО ОЦЕНКИ

1.1. Экономическое содержание финансового состояния коммерческого банка и факторы его определяющие

Рассмотрение понятия финансового состояния коммерческого банка необходимо начать с определения кредитной организации и особенностей ее функционирования. Согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности» под кредитной организацией принято понимать юридическое лицо, получающее прибыль на основании лицензии Центрального банка России посредством осуществления банковских операций, которые предусмотрены упомянутым законом. [1] Коммерческий банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право на осуществление ряда банковских операций и заключение сделок по привлечению денежных средств во вклады, размещение этих средств, а также открытие и сопровождение банковских счетов.

Для коммерческого банка анализ финансового состояния является не просто элементом управления, а скорее составляет его основу, так как финансовая деятельность преобладает в банке. Важно отметить, что анализ финансового состояния коммерческого банка обладает рядом особенностей, обусловленных процессами и явлениями банковской среды. Поэтому важно разделять понятие анализа финансового состояния коммерческого банка от подобного анализа для других участников экономических отношений.

Финансовое состояние в целом представляет собой категорию, отражающую состояние экономического субъекта через капитал в процессе его кругооборота и характеризуемую финансовыми ресурсами их структурой и источниками, необходимыми для обеспечения нормальной работы субъекта. [8, с. 324]

Финансовое состояние коммерческого банка – это комплексная экономическая характеристика его деятельности с позиций краткосрочной, средне- и долгосрочной перспективы, определяемая структурой источников средств банка и эффективности их размещения. [9] Иными словами, финансовое состояние коммерческого банка зависит от успешности управления забалансовыми и балансовыми пассивами и активами и позволяет сделать выводы о целесообразности существования данной кредитной организации либо взаимодействия с ней.

Финансовое состояние коммерческого банка как категория обладает рядом особенностей. В первую очередь, это постоянная потребность в оценке своего финансового состояния, за счет того, что банк работает с большим объемом средств клиентов, которые доверили ему свои средства: ущерб, нанесенный вследствие не выявленных вовремя отклонений, отразится не только на самой кредитной организации, но и на его клиентах. [16] То есть требуется гарант непрерывной эффективной деятельности банка. С другой стороны, финансовое состояние отражает возможности для развития на рынке капитала и позволяет строить прогнозы. Так же очень важно отметить, что финансовое состояние является категорией, определяющей не только жизнеспособность отдельных банков, но определяющей надежности и развитости банковской системы в совокупности.

Финансовое состояние коммерческого банка определяет ряд разнообразных внешних и внутренних факторов, так как деятельность банка представляет собой совокупность процессов, зависящих от их множества. При этом не существует факторов незначительных относительно других. Все они тесно связаны между собой и вызывают равнонаправленное влияние на финансовое положение банка.

Рассмотрим часть основных факторов, от которых напрямую зависят финансовые результаты и дальнейшее развитие коммерческого банка [13]:

1. Социально – политическая ситуация;

Складывается под действием проведения политики президентом страны и правительства, влиянием оппозиции, социальной напряженности в регионах, межнациональных отношений в них.

2. Общеэкономическая ситуация;

Формируется под воздействием потенциала экономики, сальдо движения капитальных средств, конкурентоспособности товаров и др.

3. Состояние финансового рынка;

Представляет собой совокупность определяющих факторов: процентная ставка по банковским вкладам, кредитная эмиссия, темпы инфляции и инфляционные ожидания, денежная масса, политика ЦБ РФ, конкуренция на рынке банковских услуг и т. д.

4. Развитость банковской системы;

Определяется ликвидностью банковской системы, доходностью банковских операций, наличием систем страхования вкладов, критерием политического риска, устойчивостью законодательства, ролью и авторитетом ЦБ РФ и т. д.

5. Совокупность индивидуальных характеристик банка;

Масштаб деятельности банка определяет диверсификацию портфеля активов и их качество; от специализации банка зависит качество состава и структуры активов и, соответственно, прибыль; объем операций на межбанковском рынке кредитов несет последствия процентного риска; Объем выдаваемых ссуд в совокупности со степенью внимания к заемщику определяет кредитный риск; мобильность и сроки погашения активов и пассивов определяет риск ликвидности и так далее.

6. Стратегия банка;

Определяется приоритетными целями и задачами банка, а также путями их достижения. Представляет собой разработанный план развития структуры управления на перспективу с целью выполнения миссии коммерческим банком.

7. Внутренняя политика банка;

Определяется структурой подразделений и органов управления, составом и полномочиями кредитного комитета, процедурой утверждения кредитов, кредитными технологиями, уровнем доходности, риска и ликвидности и требованиями к сотрудникам. [22]

Между факторами, влияющими на финансовое состояние коммерческого банка и непосредственным его анализом существует прямая зависимость: если распределить ряд приведенных факторов на 3 группы по месту возникновения, то можно составить структуру финансового анализа деятельности коммерческого банка как показано на рис. 1.



Рис.1. Структура финансового анализа деятельности кредитной организации

Так, к анализу внешней среды будет относиться социально – политическая, общеэкономическая ситуация, состояние финансового рынка; к анализу банковского бизнеса - развитость банковской системы и часть факторов состояния финансового рынка; к внутреннему анализу – индивидуальные характеристики банка, его политика и стратегия. [22] Таким образом все три взаимосвязанных блока смогут отобразить наиболее полную картину финансового состояния коммерческого банка, систему причинно-следственных связей, оказавших влияние на сегодняшнее положение банка и помогут разработать систему дальнейших мероприятий для улучшения финансового состояния либо удержания его на должном уровне.

Существует огромное множество показателей, которые так или иначе характеризуют финансовое состояние коммерческого банка, одни из основных показателей финансового состояния банка [12]:

- активы и пассивы банка;
- обязательства;
- средства в доверительном управлении;
- прибыль и убытки;
- процентные доходы и расходы;
- непроцентные доходы и расходы;
- операционные доходы;
- прибыльность отдельных операций;
- рентабельность отдельных операций;
- доходность банка;
- процентная маржа;
- административно-управленческие расходы;
- налоговые платежи;
- достаточность капитала;
- источники капитала;
- кредитные риски;
- рыночные риски;
- риск ликвидности;
- ликвидность и т. д.

Основную информацию, отражающую финансовое состояние коммерческого банка, доступную внешнему пользователю можно получить из: [17]

- Финансовой отчетности (бухгалтерский баланс, оборотная ведомость, отчет о прибылях и убытках, данные обязательных нормативов);
- Информации в СМИ (рейтинги, аналитические статьи, котировки банковских долгов);
- Учредительных и финансовых документов (устав банка, список акционеров, аудиторское заключение, лицензия, учредительный договор);
- Информации, полученной от третьих лиц – от агентств, специалистов, клиентов банка.

Анализ финансового состояния банка основан на изучении объемов финансовых и других ресурсов, финансовых результатов в динамике. Изучение

объемов ресурсов позволяет определить общую величину кредитного учреждения в целом и отдельные его характеристики, и источники образования и направления использования этих ресурсов. Основным источником информации при этом является бухгалтерский баланс.

Изучение финансовых результатов дает возможность определить и анализировать доходы от использования различных ресурсов, а также величину прибыли и ее распределение. [10, с.45] Здесь основной базой исследования является отчет о прибылях и убытках коммерческого банка.

В целом, анализ финансового состояния позволяет сформировать комплексную характеристику деятельности коммерческого банка. Результаты данного анализа отражают уровень соблюдения кредитной организацией ограничений таких как: уровни риска и ликвидности, стоимости приобретения пассивов, абсолютной и относительной величины капитала и так далее.

Непосредственно на анализ финансового состояния влияют факторы:

- Размер капитала и активов;
- Численность персонала;
- Уровень квалификации персонала;
- Стратегия банка;

При этом анализ в кредитных организациях проводится соответствующими структурами и их подразделениями, квалифицированными специалистами, обязанностью которых выступает выполнение аналитических функций.

Анализ финансового состояния банка основан на изучении объемов финансовых и других ресурсов, финансовых результатов в динамике. Изучение объемов ресурсов позволяет определить общую величину кредитного учреждения в целом и отдельные его характеристики, и источники образования и направления использования этих ресурсов. Основным источником информации при этом является бухгалтерский баланс.

Изучение финансовых результатов дает возможность определить и анализировать доходы от использования различных ресурсов, а также величину

прибыли и ее распределение. Здесь основной базой исследования является отчет о прибылях и убытках коммерческого банка. [10, с. 123]

В целом, анализ финансового состояния позволяет сформировать комплексную характеристику деятельности коммерческого банка. Результаты данного анализа отражают уровень соблюдения кредитной организацией ограничений таких как: уровни риска и ликвидности, стоимости приобретения пассивов, абсолютной и относительной величины капитала и так далее. [18, с. 238]

Сам анализ финансового состояния банка состоит из 4 основных этапов:

1 этап - Подготовка и отбор первичных данных.

2 этап - Расчет оценочных и нормативных абсолютных и относительных показателей

3 этап - Аналитический. Здесь описываются полученные показатели, возможно провести сопоставление с результатами деятельности банков-конкурентов или с нормативными значениями. Проводится окончательное резюмирование результатов исследования.

4 этап - Заключительный. Проводится оценка уровня и качества управления банком, а также составление прогнозов и рекомендаций.

Анализ финансового состояния коммерческого банка имеет пять основных функций:

1. Изучение влияния социальных, макроэкономических законов на финансовое состояние банка, выявление закономерностей, взаимодействий и тенденций экономических явлений, участвующих в деятельности конкретного банка;

2. Разработка мер по использованию выявленных ресурсов;

3. Поиск резервов для увеличения эффективности работы банка;

4. Обоснование перспективных и текущих целей;

5. Оценка результатов деятельности, достигнутого уровня, оценка выполнения планов и полноты использования ресурсов.

Анализ финансового положения банка основан на изучении факторов изменения исследуемых показателей и рисков, сравнении этих показателей со

средними по группе однородных банков и на использовании системы показателей его характеризующих. [28]

Проведение анализа финансового состояния банка ограничивается рядом обязательных условий: используемая информация должна быть достоверной и точной, сам анализ должен быть проведен своевременно и быть полностью завершенным, так как недостоверные данные ведут к недооценке проблем банка.

В рамках анализа финансового состояния имеется возможность получить достоверную картину текущего финансового положения банка, а также существующие тенденции его изменений на перспективу до одного года при любом раскладе событий. [28]

Таким образом, финансовое состояние коммерческого банка представляет собой комплексное понятие, содержащее в себе множество экономических показателей, реализующее свою экономическую сущность через ряд основных функций, зависящее от множества разнообразных взаимосвязанных факторов, поэтому так важно, чтобы финансовый анализ данной категории соответствовал строгим ограничениям и нормам, использовалась вся доступная информация и исследовались всевозможные варианты развития событий.

1.2. Методики анализа и система показателей финансового состояния коммерческого банка

Целью оценки финансового состояния коммерческого банка является выявление недочетов и проблем, факторов, обусловивших их появление на ранних стадиях. Решается задача получения реальной картины текущего состояния коммерческого банка, а также варианты развития событий на будущие периоды при изменчивых условиях внешней среды. [38, с.120]

Разработка и усовершенствование методик анализа финансового состояния коммерческого банка, а также создание и систематизация множества экономических показателей является одним из важнейших разветвлений финансово-экономической науки, так как результаты проведенного анализа и их оценка находятся в неразрывной связи с будущим как экономическим, так и производственным благосостоянием банка. [32]

При анализе финансового состояния коммерческого банка существует ряд отрицательно влияющих на результат особенностей:

1. Эксперт, оценивающий вычисленные показатели и подготавливающий заключение о финансовом состоянии, за основу суждений берет приобретённую им базу знаний.

2. Показатели рассматриваются в строго определенных рамках нормативных значений, которые априори не могут являться универсальными и постоянными во времени.

3. Существует сложность определения финансового состояния банка, обусловленная большим количеством финансовых показателей, величин и коэффициентов, при том, что так же важна каждая зависимость и связь между ними.

4. Для наиболее полной и точной картины финансового состояния банка требуется заключение не одного, а группы экспертов, что на практике, как правило, не применяется.

Постоянный анализ доходов и расходов банка, его финансовых результатов и их использования очень важен, так как прибыль является главным показателем его деятельности, влияя на его стабильное финансовое положение, а также перспективу дальнейшего развития. [42] Здесь следует отметить разделение на абсолютные и относительные показатели, которые могут характеризовать финансовые результаты коммерческого банка. К анализу абсолютных показателей можно отнести:

- Активы, отражающие размещение средств;
- Пассивы, отражающие источники средств;
- Капитал банка;
- Балансовая, процентная, чистая прибыль или убыток.

На основе абсолютных показателей и дополнительных данных рассчитываются относительные показатели:

- Коэффициент эффективности использования активов банка
- Коэффициент общей рентабельности
- Коэффициент рентабельности капитала
- Нормативы ликвидности
- Чистая процентная маржа

Представим анализ финансовых результатов развития банка в виде схемы на рис. 2, в которой обозначена группировка разных элементов анализа.



Рис. 2. Анализ финансовых результатов развития банка

Структурный анализ баланса банка используется всеми видами анализа баланса, тесно связанными между собой. [42] Структурный анализ может быть различных видов, например, в зависимости от характера исследования – полный, тематический, функциональный, оперативный, перспективный и т.д. Большинство показателей, таких как показатели ликвидности, рентабельности, рассчитываются на основе данного анализа. Сам анализ представляет собой объединение отдельных позиций баланса в блоки для последующего сравнения. Структурный анализ состоит из двух основных элементов:

1. Анализ структуры и состава активных операций и пассивных.
2. Анализ структуры и состава расходов и доходов.

Главная задача проведения данного анализа – оптимизация структуры операций. [45]

Достаточность капитала банка определяет надежность коммерческого банка за счет того, что именно собственный капитал противопоставляется чрезвычайным и непредвиденным расходам. [11] Поддержание его на достаточном уровне обычно обеспечивает доверие населения и кредиторов к финансовому положению банка.

Существуют различные способы исчисления показателей достаточности капитала, представленные в таблице 1.

Таблица 1

Показатели достаточности капитала

№	Формула	Расшифровка	Нормативное значение
1	2	3	4
1	$ДК = \frac{К}{СД} * 100\%$	К - капитал банка; СД – сумма депозитов.	≥10%
2	$ДК = \frac{К}{СА}$	СА – сумма активов.	≥10%
3	$ДК = \frac{К}{РР}$	РР – рискованные резервы.	≥10%
4	$ДК = \frac{К}{Арп}$	Арп – сумма активов, взвешенных с учетом риска и потерь.	≥10%

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
5	$H1 = \frac{K}{A_p - P_c - P_k - P_d}$	<p>A_p - суммарный объем активов, взвешенных с учетом риска;</p> <p>P_c - общая величина созданного резерва под обесценение ценных бумаг;</p> <p>P_k - общая величина резерва на возможные потери по ссудам;</p> <p>P_d - общая величина резервов на возможные потери по прочим активам и расчетам с дебиторами.</p>	8 % - минимальное значение.

Анализ кредитного риска коммерческого банка помогает отразить возможности банка своевременно и в полном объеме производить выплаты по своим обязательствам, при этом показатели кредитного риска зависят не только от работы банка, но и от финансового состояния его заемщиков. Всегда существует вероятность случаев неплатежей одним или несколькими заемщиками и в данном случае необходимо, чтобы для банка данный факт не вызвал затруднений в работе. Существуют нормативы, установленные ЦБ России, касаемо максимального кредитного риска коммерческого банка, которые описаны в таблице 2. [5]

Таблица 2

Нормативы максимального кредитного риска коммерческого банка и их вычисление

№	Показатель	Формула	Расшифровка	Нормативное значение
1	2	3	4	5
1	Максимальный размер на одного заемщика или группу (Н6)	$\frac{K_{рз}}{K} * 100\%$	$K_{рз}$ – совокупная сумма требований банка к заемщику	$\leq 25\%$
2	Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	$\frac{\sum K_{скр}}{K} * 100\%$	$K_{крк}$ - совокупная величина крупных кредитов, выданных банком	$\leq 800\%$

3	Максимальный размер риска по инсайдерам (Н10)	$\frac{К_{ри}}{К} * 10$ 0%	Кри – совокупная сумма требований банка в отношении инсайдера	$\leq 3\%$
4	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н25)	$\frac{К_{рл}}{К} * 10$ 0%	Крл – совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу	$\leq 20\%$

Рыночный риск возникает в результате неопределенности финансового результата банка в связи с изменчивостью таких факторов как изменение процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов и так далее. [19] Анализ рыночного риска коммерческого банка в соответствии с положением №313-П ЦБ РФ проводится на основе совокупности процентного, фондового и валютного риска по конкретным финансовым инструментам (ценные бумаги, финансовые инструменты и срочные сделки). Рыночный риск коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$PP = 10 * (ПР + ФР) + ВР \quad (1)$$

где РР – совокупный размер рыночного риска;

ПР – процентный риск;

ФР – фондовый риск;

ВР – валютный риск.

Один из банковских рисков – риск ликвидности банка. Он представляет собой риск несоответствия сроков погашения обязательств по активам и пассивам. [24] Иными словами, речь идет о возможности банка своевременно

отвечать по своим обязательствам при этом не неся потерь. В оценке ликвидности банка заинтересованы: центральный банк, акционеры банка, кредиторы и вкладчики, руководство и персонал банка, потенциальные партнеры.

На современном этапе для оценки риска ликвидности используют метод коэффициентного анализа, метод сценарного моделирования, анализа разрывов потока платежей и множество других методов. Центральный Банк Российской Федерации установил оценочные показатели ликвидности для коммерческого банка, у которых существует формула для расчета и соответствующие им нормативы. Такой способ считается наиболее простым и удобным. Рассмотрим основные коэффициенты ликвидности посредством таблицы 3. [3]

Таблица 3

Нормативы ликвидности коммерческого банка

№	Показатель	Формула	Расшифровка	Нормативное значение
1	2	3	4	5
1	Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2)	$\frac{Лам}{Овм - Овм^i} * 100\%$	Лам – высоколиквидные активы; Овм – обязательства по счетам до востребования; Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц.	≥ 15%
2	Коэффициент текущей ликвидности (Н3)	$\frac{Лат}{Овт - Овт^i} * 100\%$	Лат – ликвидные активы; Овт – обязательства по счетам до востребования; Овт* - величина минимального совокупного остатка по счетам физических и	≥ 50%

			юридических лиц.	
--	--	--	------------------	--

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5
3	Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4)	$\frac{Kpд}{Ko+Oд+O^*} * 100\%$	Крд – кредитные требования; Од – обязательства по кредитам и депозитам; О* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам.	$\leq 120\%$

Таким образом, анализ финансового состояния в рыночной экономике – одна из важнейших функций эффективного менеджмента, необходимая для развития любого экономического сегмента, коммерческого банка в частности. Все вышеперечисленные методы анализа при этом относятся к формализованным методам анализа. [21] Однако существуют и неформализованные методы: экспертных оценок, сценариев, психологические, морфологические и другие, они основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне. Большое количество показателей и методик анализа финансового состояния коммерческого банка обусловлено исключительностью финансового состояния каждого банка и поэтому для эффективного анализа требуется использования целого комплекса методов.

1.3. Проблема искажения финансовой отчетности коммерческих банков в России и за рубежом

В настоящее время отмечается повышенный уровень недостоверности банковской отчетности; частое несоответствие фактического содержания банковских операций и сделок их правовой форме и отражению в отчетности;

совершение «липовых сделок», маскирующих убытки, фиктивный капитал или неравномерно полученные доходы. При этом с каждым годом искусство «маскировки» отчетности совершенствуется все больше, схемы намеренного искажения отчетности становятся все более изощренными и трудно выявляемыми.

Искажение отчетности – это далеко не новая проблема для банковской сферы и она присуща не только экономике Российской Федерации, но и экономике развитых стран, так как в основе её лежит человеческий фактор, а именно: моральный выбор акционеров и руководства банка.

Под искажением финансовой отчетности следует понимать результат действий персонала экономического субъекта, в который входят ошибки в статьях финансовой отчетности, неполное отражение операций, наличие подложных документов, увеличение клиентских остатков и прочее. Преднамеренное же искажение финансовой отчетности имеет целью сознательное заблуждение пользователей этой отчетности. [41, 123 с.] При этом основной задачей такого «приукрашивания» является улучшение нормативных и рыночных показателей коммерческого банка.

Зная, что одним из обязательных ограничений анализа финансового положения коммерческого банка является достоверность и полнота информации, фальсификацию отчетности следует рассматривать как фактор негативного воздействия на последующую достоверность анализа финансового состояния банка. При этом, искажение финансовой отчетности отдельного коммерческого банка относится к вопросу о неверной оценке финансового состояния не только этого банка, но и банковского сектора в целом. [14]

Как правило, целью фальсификации отчетности является стремление создать более привлекательный «образ» для потенциальных клиентов и инвесторов и уклонение от формирования дополнительных резервов для покрытия рисков, что имеет далеко идущие последствия. Фальсификация данных финансовой отчетности представляет угрозу не только для

достоверности информации и чистоты проводимых операций, но и для сохранности финансовых и материальных ресурсов. Впоследствии такая фальсификация может отразиться и на клиентах, и на сотрудниках банка, так как при выявлении нарушений в финансовой отчетности банк лишает лицензии.

Остановимся на нескольких весьма распространенных схемах намеренного искажения финансовой отчетности:

1. Завышение величины капитала.

Является наиболее известной, сущность ее заключается в том, что посредством открытых операций средства, внесенные в уставной фонд возвращаются учредителям при помощи третьих лиц (для обнаружения такой схемы необходимы расшифровки по лицевым счетам заемщиков). [15]

2. Вывод активов через невозвратные кредиты.

3. Использование портфеля ценных бумаг.

«Приукрашивание» портфеля ценных бумаг- отдельная и своеобразная схема. Заключается в покупке и продаже фальсифицированных ценных бумаг, а также их хранении.

4. Операции по сокрытию вкладов.

Привлечение вкладов для получения выплат из фонда АСВ, несмотря на ограничение регулятора, или вывод счетов за баланс, в результате чего клиенту приходится доказывать, что он является вкладчиком банка.

5. Неадекватное принятым рискам формирование резервов.

Несмотря на существующий регламент, закрепленный ЦБ РФ, по формированию резервов, во многом этот процесс носит субъективный характер, в частности иных существенных и прочих факторов. [25] Таким образом у банка появляется возможность для «приукрашивания»: занизить резервы для получения большей прибыли и сохранения необходимого уровня достаточности капитала, либо завысить для уменьшения налогооблагаемой базы.

6. Схема искусственного «раздувания» капитала.

Представляет выкуп акций по более высокой цене, при котором у банка образуется эмиссионный доход. В таком случае внимание следует обращать на значительное увеличение уставного капитала за счет разовых сумм.

7. Схема искажения валюты баланса (а именно ее увеличения).

Содержит использование взаимных межбанковских кредитов, остатков на корреспондентских счетах и межфилиальных расчетах, кредитов и остатков клиентов.

8. Схемы улучшения банковских нормативов, нацеленные на улучшение нормативов текущей ликвидности.

9. «Надувание» сети банкоматов несуществующими банкнотами.

Осуществляются за счет покупки валюты на отчетную дату с обратной продажей на следующий день (форексная схема), либо получения межбанковского кредита до востребования зеркальным способом (выставляется остаток на «лоро» счет, зеркальный остаток выставляется на «ностро» счету у того же банка).

10. Регулирование норматива НБ.

Используется выкуп активов на дочерние фирмы банка на отчетный период: «ненужный» актив выкупается другим банком с поставкой средств на ностро счет первого банка, после отчетной даты делается обратная покупка. Такая схема улучшает вид баланса и его ликвидность.

11. Способы «раздувания» клиентской базы и активов.

Реализуются за счет того, что банк кредитует предприятие, а остаток размещается на счету в банке. Для ухода от фонда обязательного резервирования банк-партнер покупает векселя исходного банка, и они сразу выкупаются клиентом. В итоге остаток на расчетном счете замещается банковским векселем.

Не смотря на все многообразие существующих схем фальсификации, как широко известных, так и не раскрытых на сегодняшний момент, считаем целесообразным предложить классификацию, предоставленную на рис.3, в

качестве критериального признака избран инструменты, посредством коих реализуются фальсификационные схемы:

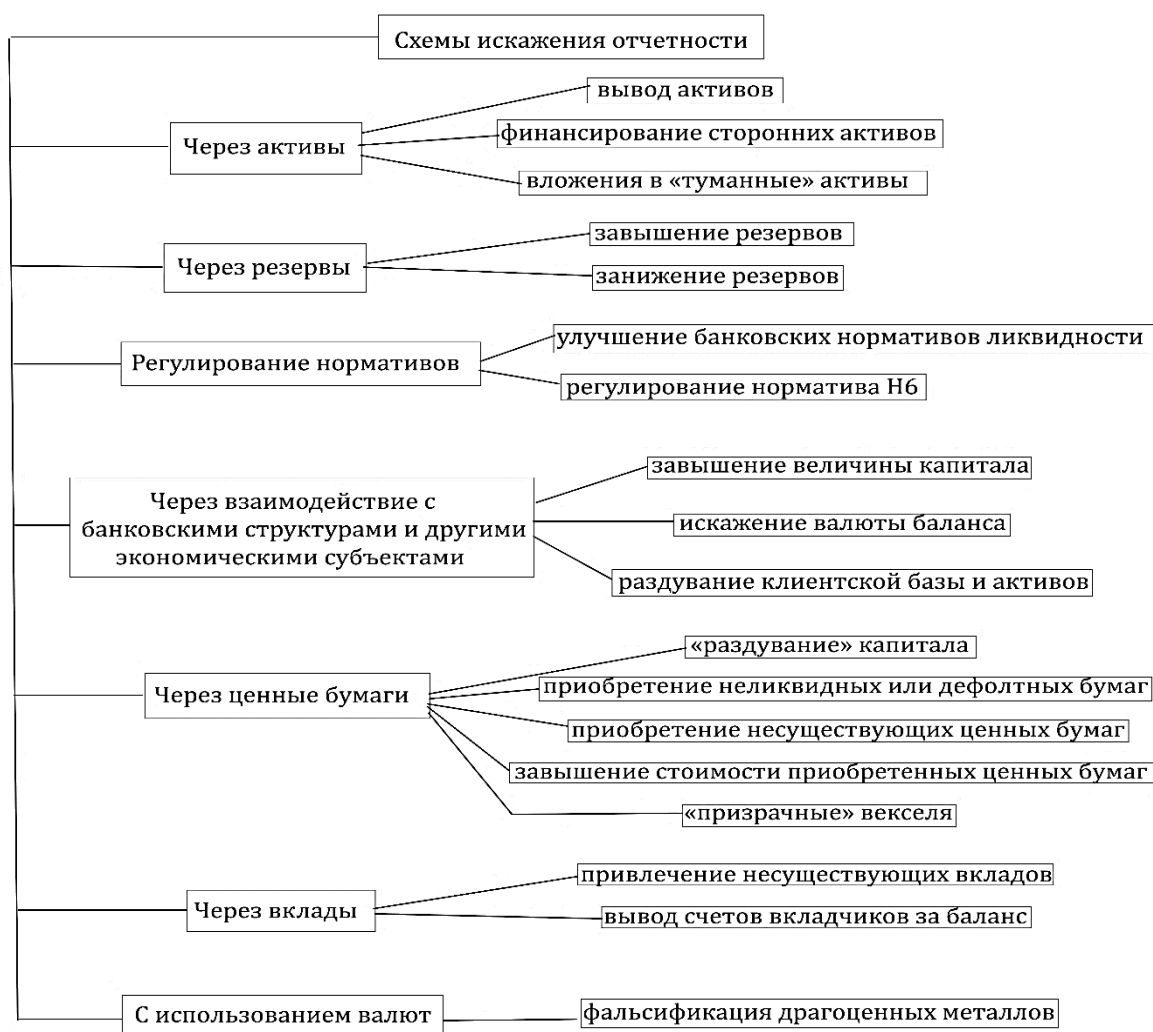


Рис. 3. Возможные инструменты искажения отчетности коммерческого банка

Неслучайно Центральный банк РФ, осознавая риски искажения отчетности, и раздувания уставных фондов, и уделяет особое внимание проверке отчетности на наличие известных или возможных схем, в том числе осуществляет ежедневный контроль нормативов.

Следует отметить, что вопросом искажения отчетности коммерческим банком законодательные органы озаботились лишь в июле 2014 года, когда в закон РФ №63-ФЗ была добавлена статья 172.1 «Фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации», предусматривающая последствия внесения в отчетность недостоверных сведений, цена фальсификации, при этом, достаточно высока:

- штраф от 300 тысяч рублей до 1 миллиона рублей;
- размер заработной платы осужденного за период от 2 до 4 лет;
- принудительные работы до 5 лет;
- либо лишение свободы до 4 лет. [4]

В результате проведенной работе по узакониванию как административной, так и уголовной ответственности в 2016 году по статье УК было окончено шесть дел по материалам Центробанка, пять из которых были направлены в суд и по ним были вынесены первые обвинительные приговоры. Фальсификация отчетности несет последствия внушительных убытков для банка и банковского сектора в целом. К примеру, Судостроительный банк понес один из самых больших убытков по размеру «дыры» в балансе на 2015 год, равных 39 миллиардов рублей, а Внешпромбанк, имея «дыру» в 215 миллиардов, оказался в еще худшем положении. Еще одним примером может послужить ОПМ-банк и ОПБИ разница между активами и пассивами в которых составила 7,9 и 3 миллиарда рублей соответственно. [36]

В практике банков за последние пару лет наиболее используемой была схема иностранных депозитариев. [51] Такая депозитарная схема была выявлена у Пробизнесбанка, что дало толчок для проверки ЦБ РФ банков с большой долей денежных средств за рубежом. При проверке банка ЦБ обнаружил фиктивный характер их активов, в частности ценные бумаги в иностранных депозитариях и необеспеченные аккредитивы, что не имело никакой экономической целесообразности. Оказалось, что почти половина ценных бумаг банка оказалась под обременением – банк использовал их в качестве залога по кредитам, выданным компаниям-нерезидентам и бумаги в банк не вернулись. В итоге «дыра» в балансе составила 40 млрд. руб, а ЦБ оценил ущерб от действий руководства банка в 34 млрд. руб. [50, 49]

Все более разнообразные приемы, используемые банками для улучшения своего имиджа и представляющие собой порой очень сложные запутанные схемы, дают повод задуматься о недоверии к отчетности коммерческих банков.

Зачастую вполне невинное изначально стремление улучшить свой имидж чревато серьезными последствиями и приводит к необходимости ответа руководством банка на вопрос: «Стоит ли оттягивать отзыв лицензии ценой дальнейшего усугубления своего положения и нанесения ущерба кредиторам».

В связи с вышеизложенным, следует обратить внимание на следующие проблемы: на данном этапе Центральному банку и правоохранительным органам трудно работать в данном направлении, так как имеется достаточно мало опыта в работе по выявлению и предупреждению преступлений по фальсификации отчетности. Усугубляет ситуацию современное состояние экономики и усиление воздействия различных экономических угроз, что провоцирует учащение фактов мошеннической деятельности в банковской сфере. [52] Учитывая глобальные последствия для банковского сектора, следует принять ряд усилий по усовершенствованию правовой основы банковской деятельности и работе Центрального банка в направлении изучения и выявления мошеннических схем.

Таким образом существует огромное разнообразие способов фальсификации отчетности, которое подвергает угрозе финансовый анализ состояния банка, так как анализ, основанный на недостоверной информации не только не имеет смысла, но и может привести к ухудшению финансового состояния банка. Поэтому помимо отмеченных ранее основных этапов оценки финансового состояния коммерческого банка следует отметить отдельным этапом определение степени адекватности отчетности банка, проверка на наличие возможных искажений баланса, и, если такие обнаружены, - определение примерного вида реального баланса.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО НА ПРИМЕРЕ БАНКА ПАО «ВТБ24»

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО «ВТБ 24»

Банк ПАО «ВТБ 24» является одним из самых крупных участников рынка банковских услуг в России и представляет собой на данном этапе дочернюю компанию международной финансовой группы ВТБ, специализирующуюся на обслуживании индивидуальных предпринимателей, физических лиц и предприятий. Банк «ВТБ 24» сформирован 1086 офисами в 75 регионах РФ. Был создан по решению общего собрания участников от 31 марта 2000 года с наименованием ЗАО «Коммерческий банк развития предпринимательской деятельности «ГУТА-БАНК», а 6 июня 2005 года наименование было изменено на ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги». Название, какое оно есть на сегодняшний день, появилось 10 октября 2006 года – «ВТБ 24». [46]

Акционерами ПАО «ВТБ 24» являются:

1. ПАО «Банк ВТБ» (99,9329% в уставном капитале);
2. Миноритарные акционеры (0,0671 в уставном капитале).

Уставный капитал составляет 113 382 854 347 рублей, он разделен на соответствующее количество акций номинальная стоимость которых равна 1 рублю.

Управление деятельностью коммерческого банка «ВТБ 24» осуществляется единоличным исполнительным органом – президентом-председателем правления, а также коллегиальным исполнительным органом – правлением. При этом исполнительные органы подчиняются Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету. Состав органа правление определяет

наблюдательный совет и в настоящее время в его состав входят 9 человек, в ведении которых:

- общие вопросы организации работы банка;
- анализ отчетности;
- вынесение материалов на рассмотрение наблюдательного совета;
- принятие ключевых решений.

На сегодняшний день президентом-председателем правления является Михаил Задорнов. [46] Кроме президента в правлении состоят 3 его заместителя, и 6 членов-директоров департаментов банка:

- департамента коммуникаций;
- розничного бизнеса;
- финансового департамента;
- департамента банковских и информационных технологий;
- операционного;
- департамента обслуживания клиентов малого бизнеса.

Наблюдательский совет состоит из 7 человек, в компетенцию которых входят вопросы определения приоритетных направлений деятельности, создание и закрытие филиалов и представительств, утверждение бизнес-плана на финансовый год, избрание президента-председателя, членов правления и решение о прекращении их полномочий, созыв общего собрания акционеров и другое.

Коллектив банка ПАО «ВТБ 24» придерживается принципов и ценностей финансовой группы ВТБ, одной из задач которой является поддержание и совершенствование развитой финансовой системы в РФ. [46] Для реализации данной задачи банк «ВТБ 24» предоставляет услуги, среди которых:

- выпуск банковских карт;
- ипотечное и потребительское кредитование;
- автокредитование;
- лизинг;
- рефинансирование;
- предоставление гарантий;
- услуги дистанционного управления счетами;
- кредитные карты с льготным периодом;
- срочные вклады;

- аренда сейфовых ячеек;
- денежные переводы и другое.

В целом, предложения продуктов и услуг банка «ВТБ 24» можно представить в виде обобщающей схемы, представленной на рис. 4.

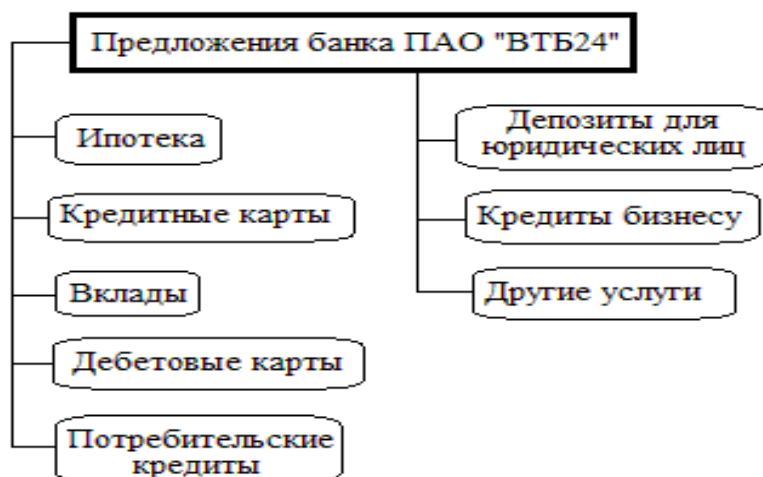


Рис. 4 Предложения банка ПА «ВТБ 24»

Целью любого коммерческого банка, как малого, так и крупного, является получение максимальной прибыли в условиях его стабильного функционирования в рыночных условиях. Отчет о финансовых результатах на основе данных о доходах и расходах показывает, насколько банк приблизился к этой цели. [23] Проведем анализ финансовых результатов деятельности банка «ВТБ 24» за период 2015 - 2017 годов, при этом отчетной датой будет являться 1 апреля и занесем результаты в таблицу 4 (в млн. руб.).

Таблица 4

Анализ финансовых результатов за 2015 – 2017 год

№	Наименование Статьи	Исследуемый период			Темп прироста, %	
		3	4	5	8	9
2		2015	2016	2017	2016 / 2015	2017 / 2016
3	Процентные доходы, всего	71 955	71 810	76 073	-0,20	5,94
4	Процентные расходы, всего	47 738	41 367	33 360	-13,35	-19,36
5	Чистые процентные доходы	24 217	30 442	42 712	25,71	40,30
6	Изменение резерва на возможные потери, всего	-19 804	-15 886	-16 723	-19,78	5,27

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	8	9
7	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	4 412	14 556	25 988	229,88	78,54
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-404	-204	284	-49,36	-239,11
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3379	4189	2 446	23,98	-41,61
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6	-2 822	-998	-42348,23	-64,62
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	659	-268	7	-140,76	-102,93
12	Комиссионные доходы	8 412	5 221	14 995	-37,93	187,18
13	Комиссионные расходы	2 639	12 112	4 852	358,83	-59,94
14	Изменение резерва по прочим потерям	-404	-1 205	2 179	197,72	280,79
15	Прочие операционные доходы	15 058	2 047	2 270	-86,41	10,92
16	Чистые доходы (расходы)	29 841	29 998	42 314	0,53	41,05
17	Операционные расходы	37 151	26 406	2 270	-28,92	-91,40
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	-7 309	3 592	42 314	-149,15	1077,87
19	Возмещение (расход) по налогам	804	247	2 828	-69,29	1044,35
20	Прибыль (убыток) после налогообложения	-8114	3345	39 485	-141,23	1080,35
21	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-8 114	3345	12 934	-141,23	286,65

Исходя из результатов расчетов можно сделать следующие выводы:

- Процентные доходы выросли к 2017 году на 5,94 % по сравнению с 2016 годом, такой прирост был вызван за счет увеличения предоставления ссуд для клиентов.

- Процентные расходы снизились на 19,36% по сравнению с предыдущим годом, при этом снижение наблюдается в течение всего

исследуемого периода в основном за счет уменьшения привлеченных средств кредитных организаций.

- Чистые процентные доходы в итоге выросли на 40 % к 2017 году за счет положительной тенденции роста доходов и снижения процентных расходов.

- Общая тенденция по изменению резервов носит отрицательный характер как к началу 2017 года, так и к 2016.

- Доходы от операций с ценными бумагами и иностранной валютой в общей сложности уменьшились за последние 3 года, а от операций с финансовыми активами увеличились.

- Прочие операционные доходы увеличились на 10 % к 2017 году и чистые доходы на 41 %.

- В итоге за исследуемый период исследуемы коммерческий банк смог выйти с убытка в 2015 году, который составлял 8 114 166 тыс. руб., на прибыль в размере 39 485 792 тыс. руб. Прирост к 2017 году составил 286, 6 % по сравнению с предыдущим.

Общая картина финансовых результатов на 2017 год положительна и, следует отметить, наблюдается тенденция к экономическому росту банка за счет улучшения показателей. Такое положение обусловлено тем, что:

1. За последний год вклады населения в банк выросли с 1915 млрд. руб. до 2057 млрд. руб. (из чего можно судить, что доверие населения выросло на 7,4 %), что показано на рис.5. [52]

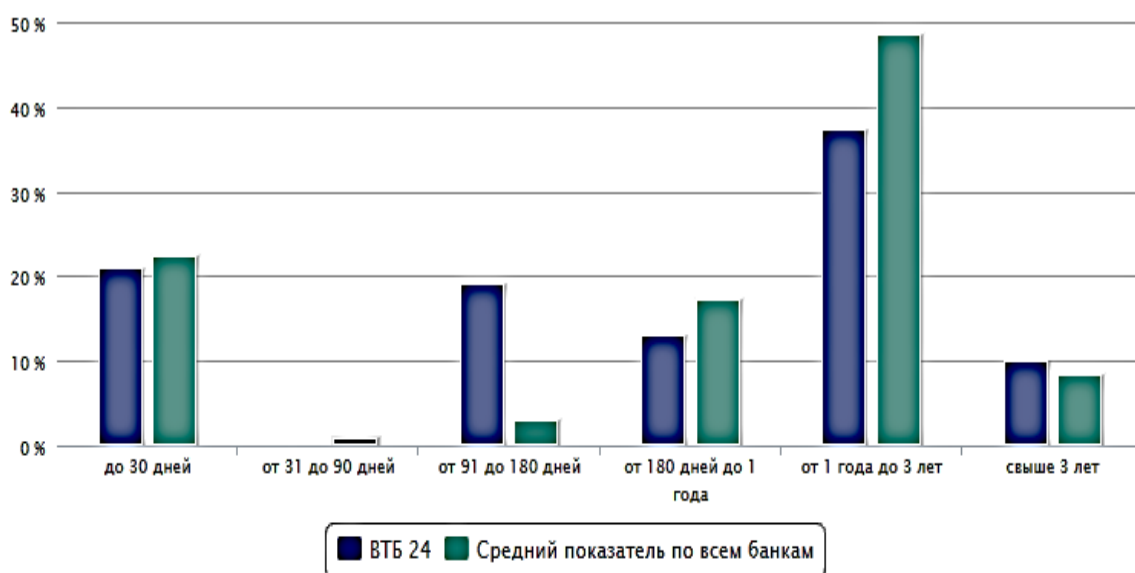


Рис.5. Вклады населения в «ВТБ 24» по срокам на 2017 год [52]

Так же следует отметить, что клиенты доверяют деньги банку на срок от 1 до 3 лет в большей доле от суммы вкладов на разные сроки и в сравнение с другими банками имеют преимущество в доверии на длительные сроки (свыше 3 лет).

2. Так же вырос объем средств, размещенных в банке «ВТБ 24» предпринимателями и частными организациями за последний год на 8,5 процентных пункта.

3. Увеличился объем выданных банком кредитов до 1478 млрд. руб. за последний год, при этом банк занимает 2 место среди всех банков в сегменте кредитования граждан по выдаче кредитов.

4. Капитал банка вырос за последний год до отметки в 315 млрд. руб. и теперь занимает 5-е место в рейтинге банков по размеру собственного капитала.

Таким образом, коммерческий банк ПАО «ВТБ 24» на данном этапе достиг главной цели банка – получение прибыли. Эта достижение возникло благодаря формированию эффективной разветвленной организационной структуры и аппарата управления в частности, разработке и последующему предложению ряда банковских услуг и продуктов, способных заинтересовать клиента, поддержанию высокого уровня конкурентоспособности в банковском

секторе и, безусловно, организации деятельности в соответствии с ФЗ №395 – 1 «О банках и банковской деятельности».

2.2. Финансовые результаты развития ПАО «ВТБ 24»

Банк подвержен влиянию рыночных рисков, возникающих в результате открытых позиций по процентным ставкам, ценным бумагам и валютным продуктам, чтобы управлять таким риском необходимо периодически оценивать потенциальные убытки в результате неблагоприятных рыночных условий. [43, с. 38]

На основе рассмотренных сторон анализа финансовых результатов коммерческого банка рассчитаем основные показатели для коммерческого банка ПАО «ВТБ 24» и проведем анализ результатов.

Показатель рыночного риска рассчитывается на основе трех основных показателей риска. [6] Рассчитаем рыночный риск на протяжении трех последних лет и занесем результаты в таблицу 5 (П – показатель).

Таблица 5

Показатели рыночного риска банка ПАО «ВТБ 24» на 2015 – 2017 год

№	П	Значение, млн. руб.			Значение, % к совокупному капиталу			Удельный вес показателя в рыночном риске, %		
		2015	2016	2017	2015	2016	2017	2015	2016	2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	СК	173769,9	2825037,4	3017261,5	100	100	100	-	-	-
3	ПР	423,2	535,2	3660,5	0,24	0,02	0,12	3,40	8,47	9,77
4	ФР	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	ВР	8215,1	969,5	870,9	4,73	0,03	0,03	66,00	15,34	2,32
6	РР	12447,6	6321,6	37476,3	7,16	0,22	1,24	100	100	100

Из таблицы видно, что фондовый риск для коммерческого банка «ВТБ 24» равен 0% на протяжении всего исследуемого периода, что обусловлено

приобретением банком финансовых инструментов, не имеющих риска либо позиции по зонам только длинные или только короткие, либо операций, подверженных фондовому риску банк не проводил.

Процентный риск ко 2017 году снизился по сравнению с 2015 годом и составил 0,12%, именно он составляет в 2017 году наибольшую долю в рыночном риске (9,77%), так как фондовый риск остается быть равным нулю, а к 2017 году колебания на валютном рынке значительно уменьшились по сравнению с 2016 годом.

Валютный риск занимал наибольший удельный вес в совокупном риске в 2015 и 2016 годах (66% и 25%) за счет сильных колебаний курса национальной валюты по отношению к доллару и евро, поэтому на этот промежуток приходится наибольший валютный риск. К 2017 году значение данного показателя снизилось в отношении удельного веса в рыночном риске и пришло в норму (0,03%). В общем и целом, можно сказать, что рыночный риск, несмотря на сильные колебания в течение исследуемого периода, на данный момент времени находится в пределах нормы и составляет 1,24% по отношению к совокупному капиталу и является допустимым, но присутствует отрицательная тенденция к повышению по сравнению с 2016 годом за счет роста процентного риска.

Проанализируем показатели достаточности капитала банка ПАО «ВТБ 24», отразим результаты в таблице 6. [2]

Таблица 6

Показатели достаточности капитала ПАО «ВТБ 24» за 2015-2017 год

№	Показатель	Значение, %			Нормативное значение, %
		2015	2016	2017	
1	2	3	4	5	6
2	Достаточность базового капитала	7,4	6,4	7,7	4,5
3	Достаточность основного капитала	7,4	6,4	7,7	6,0
4	Достаточность собственного капитала	11,8	9,9	11,0	8,0

Капитал первого уровня или базовый капитал достаточен для нивелирования возможных финансовых потерь банка, это подтверждает показатель, превышающий нормативное значение в течение трех лет, к 2017 году он достигает наибольшего своего значения в 7,7%.

Достаточность основного капитала так же находится на уровне, превышающим нормативный, на протяжении исследуемого периода и достигает отметки в 7,7 % к 2017 году, отмечается рост на 0,3% за период с учетом снижения показателя в 2016 году.

Исходя из полученных значений можно сделать вывод, что показатель достаточности капитала приближается к минимальному нормативному значению лишь в 2016 году, что могло свидетельствовать о внутренних проблемах коммерческого банка. В 2016 году наблюдается снижение всех 3 анализируемых показателей, причиной чего может служить снижение курса рубля (до 83,59 руб. за доллар по курсу ЦБ РФ) в начале года и последующие его колебания, а также введение в январе 2016 года новых стандартов Базельского комитета и новых повышающих коэффициентов. Однако, не смотря на колебания рубля и введение новых повышающих коэффициентов по стандартам «Базель III» к 2017 году данный показатель достиг отметки в 11 %, что превышает нормативное значение на 3 процентных пункта.

Произведем анализ показателей риска ликвидности коммерческого банка «ВТБ 24» и отразим результаты в таблице 7. [3]

Таблица 7

Показатели риска ликвидности ПАО «ВТБ 24» на период 2015 – 2017 годов

№	Показатели	Значение, %			Нормативное значение, %	Прирост 2017 к 2015 году, %
		2015	2016	2017		
1	2	3	4	5	6	7
2	Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2)	75,2	75,8	68,1	≥15,0	-9,5
3	Коэффициент текущей ликвидности (Н3)	61,3	126,0	107,7	≥50,0	75,7
4	Коэффициент долгосрочной	116,5	73,4	71,3	≤120,0	-38,8

	ликвидности (Н4)					
--	------------------	--	--	--	--	--

Сравнив нормативные значения с полученными и проследив общую динамику показателей, можно сказать, что за 2015 – 2017 года нормативы Н2 и Н3 превышали нормативное, что является положительной характеристикой для банка, так как Н2 регулирует риск потери ликвидности в течение одного операционного дня, а Н3 в течение ближайших к дате расчета норматива 30 дней. Наблюдается незначительное снижение этих показателей к 2017 году в сравнении с 2015 на 9,5% норматива Н2 и Норматива Н3 к 2017 году по сравнению с 2016 на 18,3%.

Норматив Н4 на протяжении всего исследуемого периода также соответствует нормативному и приближается к граничному значению лишь в 2015 году. На 2017 год отклонение от высшей границы норматива составляет 48,7 процентных пункта. Это означает что присутствует невысокий риск потери банком ликвидности в результате вложения средств в долгосрочные активы (свыше 365 или 366 календарных дней).

Проанализируем показатели максимального кредитного риска для банка ПАО «ВТБ24» на период 2015 – 2017 годов и занесем результаты в таблицу 8.

Таблица 8

Показатели кредитного риска ПАО «ВТБ 24» на 2015-2017 года

№	Показатели	Значение, %						Нормативное значение, %	Прирост 2017 к 2015 году, %	
		2015		2016		2017				
1	2	3		4		5		6	7	
2	Максимальный размер на одного заемщика или группу (Н6)	max	min	max	min	max	min	≤25,6	max	Min
		17,8	0,1	21,8	0,0	15,7	0,0		-2,1	-0,1
3	Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	85,4		83,6		45,5		≤800,0	-39,9	
4	Максимальный размер кредитов и др. (Н9.1)	0,0		0,0		0,0		≤50,0	0,0	
5	Максимальный размер риска по	0,5		0,4		0,4		≤3,0	-0,1	

	инсайдерам (Н10.1)					
6	Использования собственных средств для приобретения акций других юридических лиц (Н12)	2,7	3,3	3,4	≤25	1,7
7	Минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	106,4	101,3	106,7	≥100,0	0,3

Анализ данного вида риска очень важен, так как данный вид риска является основным в деятельности коммерческого банка, кредитный риск предполагает неисполнения обязанностей заемщиками банка в срок. [4] Исходя из таблицы, можно сказать, что за все три исследуемые года каждый показатель соответствовал нормативному значению в полной мере. Следует отметить положительную тенденцию к уменьшению нормативов Н6 (-2,1% и -0,1%), Н7 (-39,9%) и Н10.1 (-0,1%) к 2017 году по сравнению с 2015 годом, а также тенденцию к увеличению норматива Н18 на 0,3%.

В итоге показатели исследуемые показатели дают убедиться в том, что финансовые результаты функционирования банка ПАО «ВТБ24» находятся на достойном уровне, открывающем новые перспективы перед банком. Достаточность капитала находится на высоком уровне в 11%, что даёт уверенность владельцам банка в «завтрашнем дне» и повышает уровень доверия клиентов.

Рассмотренные показатели определяющие границы рисков для коммерческого банка в полной мере соответствуют нормативным требованиям регулятора на 2017 год, несмотря на некоторые трудности, с которым пришлось столкнуться банку в 2015-2016 годах, такие как колебания валютного курса, изменения нормативных требований, расчистка банковской системы посредством отзыва лицензий, снижение прибыли банковского сектора до критического уровня в апреле 2015 года и прогнозы грядущего кризиса. Однако

нельзя полагать, что система управления рисками в коммерческом банке абсолютно совершенна только лишь потому, что все показатели рисков отвечают требованиям регулятора. Коммерческий банк ПАО «ВТБ24» должен стремиться двигаться дальше требования регулятора и применять современные методы управления рисками независимо от этого соответствия.

К 2017 году банк полностью восстановил рентабельность своей деятельности и в 2017 году готовится увеличивать выдачу ипотечных кредитов на 20% и уменьшить отчисления на создание резервов в свете благоприятных условий. [7] В общем и целом, 2017 году пророчат позитивные тенденции для банковского сектора в целом.

2.3. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка на основе балансовых обобщений

Понятие «эффективность» в разрезе деятельности коммерческого банка представляет собой определенное соотношение ресурсов, затраченных банком, и результатов его деятельности, которое может являться в разной степени оптимальным в условиях постоянно меняющейся среды. [26] Для проведения оценки эффективности деятельности банка исчисляются финансовые показатели, отражающие отдельные аспекты деятельности банка. Абсолютные финансовые показатели, представляющие количественное отражение деятельности, можно получить путем балансовых обобщений.

Балансовое обобщение представляет собой группировку информации о бухгалтерских объектах по отдельным определяющим признакам, которые обеспечивают равновесие или баланс. При этом имеет место быть двойственный характер отражения информации:

1. По видам, составу и функциональной роли в деятельности исследуемого объекта;
2. По источникам формирования этого имущества.

Результатом применения балансового обобщения является бухгалтерский баланс, который в свою очередь разделен на 2 совокупности показателей – активы и пассивы.

Балансовые обобщения позволяют пользователю получить полную и объективную информацию о финансовом положении экономического субъекта и коммерческого банка, в частности. [37] При этом для оценки деятельности могут быть использованы как абсолютные показатели балансового обобщения, так и относительные на их основе.

Оценка эффективности деятельности банка начинается с анализа динамики и структуры активов и пассивов баланса банка, данный этап важен тем, что выявляет активы, играющие определяющую роль в получении доходов и пассивы, необходимые для формирования этих активов. [27] Проанализируем баланс ПАО «ВТБ 24» за последние три года и занесем результаты в таблицу 9.

Таблица 9

Анализ структуры активов банка ПАО «ВТБ24» за 2015-2017 гг.

№	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Удельный вес, %		
		3	4	5	6	7	8
2		2015	2016	2017	2015	2016	2017
3		АКТИВЫ					
4	Денежные средства	89 461 642	83 688 756	78 562 218	3,58	2,96	2,60
5	Средства кредитных организаций в ЦБ	84 811 487	69 569 520	130 657 734	3,40	2,46	4,33
6	Средства в кредитных организациях	7 859 431	9 420 957	7 936 325	0,31	0,33	0,26
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	235 875	123 882	8 015	0,01	0,00	0,00
8	Чистая ссудная задолженность	2 011 783 516	2 335 200 023	2 465 553 082	80,54	82,66	81,71

9	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	133 840 350	107 867 928	230 439 874	5,36	3,82	7,64
10	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	92 438 362	116 053 547	0	3,70	4,11	0,00
11	Требования по текущему налогу на прибыль	4 740 442	263 603	274 454	0,19	0,01	0,01
12	Отложенный налоговый актив	0	5 279 420	0	0,00	0,19	0,00
13	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 366 808	35 150 638	55 497 670	1,14	1,24	1,84
14	Прочие активы	44 231 795	56 772 670	42 836 536	1,77	2,01	1,42
15	Всего активов	2 497 769 708	2 825 037 347	3 017 261 517	100	100	100

По результатам вычисления доли каждого отдельного показателя можно сделать вывод, что на протяжении 3 лет самую большую часть занимает чистая ссудная задолженность – 80%, далее следуют по снижению доли чистые вложения в ценные бумаги и финансовые аккредитивы – 7%, средства кредитных организаций в ЦБ – 4% и денежные средства – 2%. Остальные показатели занимают совсем незначительную долю активов банка либо в отдельных годах имеют нулевое значение.

Высоколиквидные активы – денежные средства и средства в ЦБ занимают 2,6% и 4,3% соответственно, этого уровня достаточно для обеспечения платежей и расчетов клиентов.

По сравнению с 2015 годом к 2017 году выросли значения ряда показателей таких как: средства кредитных организаций в ЦБ, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Данный факт обусловил рост объема активов в балансе за три года на 519 491 809 тыс. руб.

Проанализируем структуру пассивов баланса банка «ВТБ 24», представленный в таблице 10.

Таблица 10

Анализ структуры пассивов банка ПАО «ВТБ24» за 2015-2017 гг.

№	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, млн. руб.			Удельный вес, %		
		3	4	5	6	7	8
2		2015	2016	2017	2015	2016	2017
3	ПАССИВЫ						
4	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ	179 342,4	9 996,7	719,9	7,71	0,38	0,03
5	Средства кредитных организаций	133 620,9	151 049 073	140 898,4	5,74	5,72	5,11
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 955 461,7	2 426 628,9	2 567 784,5	84,07	91,88	93,09
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93,6	0	117,7	0	0	0

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6	7	8
8	Выпущенные долговые обязательства	30 395,6	25 862,9	20 759,6	1,31	0,98	0,75
9	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
10	Отложенное налоговое обязательство	2 661,7	5 956,594	1 129,7	0,11	0,23	0,04
11	Прочие обязательства	22 423,9	19 137,229	23 507,6	0,96	0,73	0,85
12	Резервы на возможные потери	1 977,9	2 534,218	3267,7	0,09	0,09	0,12
13	Всего обязательств	2 325 977,7	2 641 165,7	2 758 185,1	100	100	100

Как можно видеть из таблицы, основными источниками формирования привлечённых банком ресурсов выступают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 93% в 2017 году. Так же следует отметить, что с 2015 года вклады клиентов выросли практически на 10 процентных пункта, что

обусловлено введением банком новых видов продуктов на рынок. Иными словами, потребительское кредитование является базой для формирования доходов.

За исследуемый период выросли такие показатели как: средства клиентов, не являющихся кредитными организациями и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, возможным потерям, операциям офшорными зонами и за счет этого роста общий объем пассивов увеличился на 432 207 367 тыс. руб.

Что касается относительных показателей, то они наравне с абсолютными составляют базу для оценки эффективности. [27] Среди основных показателей оценки эффективности деятельности банка:

1. Рентабельность капитала

$$P_k = \frac{\Pi_{\text{ч}}}{K} * 100 \quad (2)$$

где $\Pi_{\text{ч}}$ – чистая прибыль банка;

K – капитал.

2. Доходность активов

$$D_a = \frac{\Pi_{\text{ч}}}{A} * 100 \quad (3)$$

где A – величина активов.

3. Показатель чистой процентной маржи

$$\text{ЧМ} = \frac{\text{ПД} - \text{ПР}}{A} * 100 \quad (4)$$

где ПД – процентные доходы;

ПР – процентные расходы.

4. Показатель чистого спреда от кредитных операций

$$\text{ЧС} = \frac{\text{ПД}}{A_{\text{д}}} - \frac{\text{ПР}}{\text{П}} * 100 \quad (5)$$

где $A_{\text{д}}$ – доходные активы;

$\text{П}\%$ - пассивы, по которым уплачиваются проценты.

5. Коэффициент рентабельности активов (КРА)

$$\text{КРА} = \frac{\text{ЧП} + \text{Проценты} * (1 - \text{н})}{\text{ССА}} * 100 \quad (6)$$

где ЧП – чистая прибыль;

ССА – средние суммарные активы;

н – ставка налога.

6. Коэффициент рентабельности собственного капитала (РСК)

$$\text{РСК} = \frac{\text{ЧП}}{\text{САК}} * 100\% \quad (7)$$

где САК – среднегодовой акционерный капитал.

На основе вышеперечисленных показателей составим сводную таблицу для коммерческого банка «ВТБ 24» (Таблица 7).

Таблица 11

Показатели эффективности деятельности банка ПАО «ВТБ 24»

№	показатель	Год			Абсолютное отклонение 2017/2015
		2015	2016	2017	
1	2	3	4	5	6
2	Рентабельность капитала	-4,77	1,81	5,01	9,78
3	Доходность активов	11,34	10,39	10,54	-0,8
4	Чистая процентная маржа	3,61	4,46	6,07	2,46
5	Чистый спрэд	3,40	4,14	5,68	2,28
6	КРА	-1,24	0,46	1,72	2,93
7	РСК	19,07	7,23	21,94	2,87

Рентабельность капитала показывает, что на 1 руб. собственных средств банка получено 5% чистой прибыли. Доходность активов составила на 2017 год 0,43% и столько процентов прибыли до налогообложения приходится на 1 руб.

активов банка. Низкое значение этого показателя говорит о том, что банк предпочитает консервативную кредитную политику и больших операционных расходах.

Чистая процентная маржа показывает, что 0,34% чистого процентного дохода приходится на 1 руб. активов банка. Следовательно, управление расходами и установление цен на услуги является эффективным, но значение достаточно мало.

Чистый спрэд выявляет влияние процентных ставок на прибыль банка, тем самым позволяет находить уязвимые источники прибыли. К 2017 году данный показатель имеет положительное значение 5,68%, такое значение свидетельствует о довольно эффективной процентной политике и об отсутствии убыточности.

Коэффициент рентабельности активов в данном случае на 2017 год составляет 1,72%, чем выше значение данного коэффициента, тем более эффективна деятельность банка и соответственно больше его результативность. Значение коэффициента положительно и достаточно, чтобы сделать вывод об эффективной работе банка.

Коэффициент РСК к 2017 году принял достаточно большое положительное значение в 21,94%. Данный коэффициент следует рассматривать в сравнении с вложениями в низкорискованными финансовыми инструментами, потому что если он ниже ставок по депозитам или облигациям, то деятельность банка перестает быть прибыльной. Учитывая, что на 2017 год ставки по депозитам варьируются в пределах 8 – 10 %, то можно сделать вывод, что данный показатель показывает высокую доходность для владельцев банка

За три исследуемых года можно проследить тенденцию к росту показателей: 5 из 6 показателей улучшили свое значение. Доходность активов немного снизилась за период с 2015 по 2016 год, но сам показатель остался в пределах нормы.

Таким образом, в результате анализа эффективности деятельности коммерческого банка «ВТБ 24» выявили высокую степень отдачи от затрачиваемых ресурсов и отметили наиболее оптимальное соотношение существующих ресурсов для коммерческого банка на современном этапе.

2.4. Пути повышения эффективности деятельности ПАО «ВТБ 24»

В условиях крайне сложной экономической обстановки, результатом которой явилось снижение результативности, получение убытков, поиск новых резервов и направлений повышения эффективности деятельности является насущной проблемой для современного коммерческого банка, которая требует глубокого и всестороннего подхода к разработке мероприятий, способствующих этому повышению.

Как говорилось ранее, ПАО «ВТБ 24» по результатам исследования можно назвать банком с эффективной деятельностью и положительными финансовыми результатами на 2017 год, однако не стоит ограничиваться значениями нормативов и общепринятых норм. Для поддержания устойчивого развития и открытия новых перспектив на рынке банковских услуг необходимо постоянно совершенствоваться, усовершенствуя управление на всех уровнях, увеличивая долю присутствия на рынке и повышая свою конкурентоспособность. [34]

В банковской сфере на данный момент практически унифицировано продуктивное предложение при достаточно высоком уровне конкуренции, поэтому одним из эффективных факторов повышения эффективности деятельности банка является инновационная деятельность. Банковская инновация представляет собой результат инновационной деятельности банка - финансовую инновацию, применяемую в сфере банковского бизнеса, представляющую совершенно новую или усовершенствованную банковскую

услугу, продукт, процесс или банковскую операцию на новом или традиционном сегменте рынка. [35]

В качестве возможных инновационных мероприятий по повышению эффективности деятельности ПАО «ВТБ24» можно предложить: [20]

1. Расширение линейки пакетов для клиентов в индивидуальном порядке.

Внедрение мероприятий разработке индивидуальных предложений для каждого клиента банка «ВТБ24», наряду с тем, что многие банки идут по пути упрощения предложений для своих клиентов является идеальным решением как для самого банка, так и для его клиента, однако так как процесс достаточно трудоемкий необходима создание соответствующей программной оптимизации.

2. Поддержка новых стартапов таких как Octane Lending.

Octane Lending – программа, отправляющая заявку на кредит во все банки, подключенные к стартапу, в виде аукциона, а не настоящей заявки. Потребность в такой программе у обычного клиента возникла в связи с тем, что при покупке транспортного средства отличного от автомобиля (система кредитования с которым давно налажена) такого как снегоход, велосипед или водный мотоцикл возникают «трудности»:

- При отказе в выдаче ссуды одним банком либо слишком высокого процента приходится заново вводить во все новые интерфейсы сайтов банков данные клиента;

- При каждой попытке взять ссуду у клиента портится кредитная история за счет постоянного ее запроса.

Данный стартап ликвидирует эти трудности и при его поддержке банк получает лиды и непосредственно новых клиентов.

3. Внедрение технологий бесконтактных платежей, являющихся на сегодняшний день, хоть и опробованной, но еще не прижившейся инновацией.

Данная технология позволяет производить оплату услуг и продуктов небольшой стоимости (до 1000 рублей) без ввода пинкода или подписей. При этом технология наиболее эффективна если будет основана на технологиях,

представленных на 100% устройств (например, считывание QR – кода с помощью камеры).

4. Использование технологии Блокчейн, представляющий новый тип системы организации базы данных.

Обеспечивает беспрецедентный уровень конфиденциальности в совокупности совместным доступом к общим данным для группы участников. Данная технология позволит упростить большинство процессов и позволить потенциально сэкономить за счет 70% снижения затрат на основную финансовую отчетность, 30-50% на соответствие требованиям нормативно-правового регулирования, 50% на централизованную деятельность и 50% на бизнес операции. [29, с. 67] Не говоря о том, что технология поможет устранить большое количество «несовершенств» устоявшейся системы, например, проблемы с недобросовестными переводами клиентов в негосударственные пенсионные фонды и другое.

Вторым путем повышения эффективности деятельности коммерческого банка является концепция портфельного управления, которая обеспечивает как качественную, так и количественную взаимосвязь пассивов и активов, то есть направлена на обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов со стороны риска, доходности и ликвидности.

5. Инвестиции в скоринг, необходимые при сохранившемся уровне в 2017 году «плохих» кредиторов в 17,5%.

Развитие скоринг систем и вложение в них денег окупаются, повышая эффективность деятельности банка. Сейчас скоринг-системы развиваются довольно быстрыми темпами, при этом у каждого крупного банка присутствует своя система оценки кредитоспособности им разработанная. Банки не просто смотрят на пол, возраст и заработную плату клиента – они обращаются к Big Data (начиная о данных от мобильных операторов, заканчивая данными оплаты Яндекс Такси). Новые методы оценки позволяют не только сократить уровень просрочки, но и сэкономить в значительных объемах. На данный момент банк

ПАО «ВТБ 24» уже использует Корпоративное хранилище данных, через которое ежедневно проходит более 40 тысяч заявок, что позволяет проследить клиентское поведение.

6. Расширение партнерской базы по предоставлению кредитов, предоставление услуг, не покидая оригинальной площадки партнера.

Данная идея представляет собой этап развития банков как IT-компаний и уже использована немецким банком Solarisbank. Однако она применима и для банка «ВТБ 24» при грамотном внедрении. Суть идеи в том, чтобы проводить выдачу кредита напрямую через компанию-партнера на ее же площадке для удобства клиента с помощью API. В итоге получаем новых клиентов от компаний-партнеров, сэкономленное время на заполнение заявок клиента, а, следовательно, больший процент заполненных заявок для банка.

Внедрение методики оптимизации инвестиционного портфеля банка является второй возможностью повышения эффективности деятельности коммерческого банка и позволяет изменить состав и структуру портфеля и получить его новое инвестиционное качество. Использование диверсифицированного портфеля устраняет разброс в нормах доходности различных финансовых активов, то есть портфель, состоящий из акций разноплановых компаний, обеспечивает стабильность получения положительного результата. [29, с. 298] При этом помимо сохранения средств достигается увеличение вложенного капитала за счет курсовой разницы.

Несмотря на то, что банк имеет хорошее финансовое состояние, основную долю его пассивов занимают привлеченные средства, что является особенностью функционирования кредитной организации, но не является при этом оптимальным соотношением. [30, с. 97] Поэтому можно дать рекомендации по увеличению собственных средств банка, посредством одного или нескольких способов:

Дополнительные взносы в уставный капитал участниками;

- Увеличение капитала за счет внутренних источников – прибыли;
- Привлечение субординированного кредита

- Уменьшение «минусующих» собственный капитал элементов, таких как недосозданные резервы, непокрытый убыток, просроченная дебиторская задолженность и другие.

Актуальной проблемой для банка ПАО «ВТБ 24», как и для любого другого, является привлечение и удержание клиента – потребителя банковской услуги и продукта. Поэтому коммерческий банк обязан стремиться к объективному исследованию рынка, с помощью маркетинговых служб и независимых маркетинговых агентств. Целесообразно наращивать долю на рынке розничных вкладов посредством повышения процентных ставок по депозитам и более точечной маркетинговой кампании банка.

Одним из путей повышения эффективности деятельности банка «ВТБ24» является поддержка имиджа банка как активного финансового института. Данную проблему могут решить выступления в СМИ руководителей и специалистов банка, участие в пресс-клубах, научно-практических конференциях. Но наибольший эффект может дать только хорошо спланированная массированная кампания с привлечением агентств. [43, с. 142] В России на современном этапе все еще недооценивают важность проведения рекламно–информационных кампаний, однако с каждым годом можно наблюдать как крупнейшие представители банковской сферы все большее внимание уделяют именно имиджу.

Таким образом, «ВТБ24» для совершенствования финансовой деятельности в условиях кризиса необходимо:

- Использовать инновационные технологии и поддерживать новые перспективные проекты в банковской сфере;
- Совершенствовать методики оптимизации инвестиционного портфеля;
- Продолжать разработку и усовершенствование методов оценки финансовых возможностей заёмщиков и обеспечения;
- Расширить условия выдачи кредитов, предоставления ипотеки;
- Стимулировать спрос на депозиты;
- Поддерживать имидж банка на высоком уровне.

В связи с затянувшимся мировым финансовым кризисом и постоянно меняющейся экономической и политической ситуацией многие участники финансового рынка пересматривают свои программы, кредитование, ставки по кредитам и сокращают персонал. В условиях кризиса мировой банковской системы значительно выросла роль анализа финансового состояния коммерческого банка. ПАО «ВТБ24» необходимо идти в направлении, намеченном началом 2017 года, текущее состояние дел в экономике продлится, по оценкам экспертов и аналитиков, до 1,5-2 лет, однако прогнозы для банковской сферы на 2017 год несут явно положительный характер. Банковской сфере пророчат увеличение совокупной прибыли, приближение к завершению программы оздоровления банковского сектора и развитие под воздействием инноваций, интерес к которым подкрепляет их сегодняшнее финансирование.

В сложившихся условиях ПАО «ВТБ24» следует уделить особое внимание кредитованию юридических лиц: поддержке отраслей, гарантирующих удовлетворение ежедневных и самых необходимых жизненных потребностей населения; отраслей, выполняющих жизнеобеспечивающие функции; оборонно-промышленный комплекс; малый бизнес; сельское хозяйство. Так же ПАО «ВТБ24» необходимо поддерживать существующих клиентов, усиливать внимание к платёжеспособности при выдаче новых кредитов, наращивать кредитный портфель и двигаться в перспективных направлениях развития.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги исследования можно сказать, анализ финансового состояния в рыночной экономике – одна из важнейших функций эффективного менеджмента, необходимая для развития любого экономического сегмента, коммерческого банка в частности. Большое количество показателей и методик анализа финансового состояния коммерческого банка обусловлено исключительностью финансового состояния каждого банка и поэтому для эффективного анализа требуется использования целого комплекса методов.

Однако несмотря на существование ряда методик и показателей, норм и нормативно-правовых актов, существует проблема искажения основы финансового анализа – финансовой отчетности. Поэтому следует акцентировать внимание на следующие проблемы: на данном этапе Центральному банку и правоохранительным органам трудно работать в данном направлении, так как имеется достаточно мало опыта в работе по выявлению и предупреждению преступлений по фальсификации отчетности. Усугубляет ситуацию современное состояние экономики и усиление воздействия различных экономических угроз, что провоцирует учащение фактов мошеннической деятельности в банковской сфере. Исходя из всего вышесказанного можно сделать вывод, что необходимо помимо основных этапов оценки финансового состояния коммерческого банка ввести отдельным этапом определение степени адекватности отчетности банка, проверка на наличие возможных искажений баланса, и, если такие обнаружены, - определение примерного вида реального баланса.

Вследствие проведенного анализа на основе изученных методик и показателей, можно отметить, что коммерческий банк ПАО «ВТБ 24» на данном этапе достиг главной цели банка – получение прибыли. Эта достижение возникло благодаря формированию эффективной разветвленной

организационной структуры и аппарата управления в частности, разработке и последующему предложению ряда банковских услуг и продуктов, способных заинтересовать клиента, поддержанию высокого уровня конкурентоспособности в банковском секторе и, безусловно, организации деятельности в соответствии с ФЗ №395 – 1 «О банках и банковской деятельности». Все исследуемые показатели дают убедиться в том, что финансовые результаты функционирования банка ПАО «ВТБ24» находятся на достойном уровне, открывающем новые перспективы перед банком.

Показатели определяющие границы рисков для коммерческого банка в полной мере соответствуют нормативным требованиям регулятора на 2017 год, несмотря на некоторые трудности, с которым пришлось столкнуться банку в 2015-2016 годах, такие как колебания валютного курса, изменения нормативных требований, расчистка банковской системы посредством отзыва лицензий, снижение прибыли банковского сектора до критического уровня в апреле 2015 года и прогнозы грядущего кризиса. Однако нельзя полагать, что система управления рисками в коммерческом банке абсолютно совершенна только лишь потому, что все показатели рисков отвечают требованиям регулятора. Коммерческий банк ПАО «ВТБ24» должен стремиться двигаться дальше требования регулятора и применять современные методы управления рисками независимо от этого соответствия.

В результате анализа эффективности деятельности коммерческого банка «ВТБ 24» была выявлена высокая степень отдачи от затрачиваемых ресурсов и отметили наиболее оптимальное соотношение существующих ресурсов для коммерческого банка на современном этапе. Но, не смотря на положительные результаты анализа «ВТБ24» необходимо совершенствовать свою финансовую деятельность, учитывая условия непостоянства внешней экономической и политической среды:

- Использовать инновационные технологии и поддерживать новые перспективные проекты в банковской сфере;
- Совершенствовать методики оптимизации инвестиционного портфеля;

- Продолжать разработку и усовершенствование методов оценки финансовых возможностей заёмщиков и обеспечения;
- Расширить условия выдачи кредитов, предоставления ипотеки;
- Стимулировать спрос на депозиты;
- Поддерживать оптимальное соотношение собственных и заемных ресурсов;
- Поддерживать имидж банка на высоком уровне.

В конечном итоге ПАО «ВТБ24» необходимо идти в направлении, намеченном началом 2017 года, текущее состояние дел в экономике продлится, по оценкам экспертов и аналитиков, до 1,5-2 лет, однако прогнозы для банковской сферы на 2017 год несут явно положительный характер.

Перспективы исследования заключаются в том, что в современных условиях коммерческий банк играет ведущую роль в глобальной системе финансового посредничества и является образующей единицей всей банковской системы, а разработка ряда эффективных предложений по улучшению финансового состояния коммерческого банка с каждым днем становится все более актуальным вопросом. Над созданием новых методов, программ, кампаний, технологий связанных с оценкой финансового состояния коммерческого банка и его повышения работают специалисты по всему миру и каждый год экономисты знакомятся с этими новшествами.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности [Текст] : федер. Закон от 02.12.2007 г. № 395-1 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016. - №48, ч. II.
2. О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала [Текст] : письмо Банка России от 29 июня 2011 г. №396–Т // офиц. Текст. – М. : Юристъ, 2016. – 43 с.
3. О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций [Текст] : письмо Банка России от 27.07.2000 № 139–Т офиц. Текст. – М. : Юристъ, 2016. – 43 с.
4. Инструкция Банка России от 01.10.1997 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» [Электронный ресурс] / Режим доступа : <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc; base=LAW;n=36694>
5. Инструкция Банка России № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 25.11.2014) [Электронный ресурс] / Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172352
6. Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У (ред. от 11.06.2014) «Об оценке экономического положения банков» (зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2008 №11755) [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_165752
7. Альберт В.А. Тенденции и реалии инновационного развития банковского сектора / В.А. Альберт // Фундаментальные исследования. – 2015. – №5. – С. 357–360.
8. Белоглазова, Г. Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учебное пособие / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – Москва: Юрайт: ИД Юрайт, 2012. – 422 с.

9. Бизнес-словарь [Электронный ресурс] : справочно-информационный ресурс поддержки предпринимателей ; ред. Е. С. Серый. – 2015 / Режим доступа: <http://www.businessvoc.ru>

10. Бонадарева, Т. Н. Бухгалтерский учет в банках [Текст] : учебное пособие / Т. Н. Бондарева. – Москва: Феникс, 2014. – 152 с.

11. Вихарева, Е. В. Капитал банка в современных условиях: понятие и оценка [Текст] / Е.В. Вихарева // Современный научный вестник. – 2016. – №10. – С. 105 – 109.

12. Вихарева, Е. В. Оценка капитала коммерческого банка в современных условиях [Текст] / Е.В. Вихарева // Приднепровский научный вестник. – 2016. – №9. – С. 139–142.

13. Гадуниева, К. М. Управленческий учет и бюджетирование в банках [Текст] / К. М. Гадуниева // Актуальные вопросы современной экономики. – 2014. – № 3. – С. 270 – 277.

14. Гулько, А. А. К вопросу об обеспечении информационной безопасности коммерческих банков [Текст] / А. А. Гулько, С. Б. Гладкова, А. Ф. Битюкова, В. Ю. Мартынюк // Экономика и предпринимательство. – 2016. - № 3-1 (68-1). – С. 588 – 592.

15. Гулько, А. А. О проблемах обеспечения экономической безопасности коммерческого банка [Текст] / А. А. Гулько, А. С. Чурилов // Актуальные направления фундаментальных и прикладных исследований: материалы VII международной научно-практической конференции. н.-и.ц. «Академический». – North Charleston, USA: CreateSpace, 2015. – С. 155-159.

16. Дормидонтов, А. В. О коммерческих банках и Банке России [Текст] / А. В. Дормидонов// Ученые записки российской академии предпринимательства. – 2014. – № 41. –С. 365–372.

17. Евсеева, А. В. Управленческая отчетность в кредитных организациях [Текст] / А. В. Евсеева // Учет и статистика. – 2012. – № 26. – С. 47–52.

18. Жилияков, Д. И. Финансово – экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) [Текст] : учебное пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. – Санкт-Петербург : Проспект, 2013. – 340 с.

19. Зиновьева, Н. М. Основы формирования инвестиционной политики коммерческого банка [Текст] / Н. М. Зиновьева // Новая наука: современное состояние и пути развития. – Стерлитамак: РИЦ АМИ. – 2016. – № 1. – С. 85-87.

20. Зиновьева, Н. М. Сопротивление инновациям управленческого персонала как проблема реализации инновационного потенциала предприятия [Текст] / Зиновьева // Инновационная наука. – 2016. – № 2. – С. 127–128.

21. Инновационные подходы к решению социально-экономических, правовых и педагогических проблем в условиях развития современного общества [Текст] : материалы I междунар. науч.-практ. конф., Старый Оскол, 26-27 ноября 2015 г. / А. М. Жирнова, Н. М. Зиновьева ; науч. ред. С. Л. Иголкин. – Старый Оскол: АНОО ВО ВЭПИ, 2015. – С. 152–155.

22. Ключев, И. В. Система внутреннего контроля как инструмент банковского менеджмента [Текст] / И. В. Ключев // Инновационное развитие экономики. – 2013. – №4. – С. 106 – 111.

23. Кулаев, М. Ю. Управление активами и пассивами кредитной организации, процентным риском и риском ликвидности [Текст] /М. Ю. Кулаев // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – № 1. – С. 41–45.

24. Макаренко, М. И. Международный подход к структуризации ликвидности банковских систем [Текст] / М. И. Макаренко, Е. Е. Дмитриев // Бизнес Информ. – 2014. – № 3. – С. 282–286.

25. Менделян, А. С. Электронные инновации в банковском бизнесе: финансовое обеспечение [Текст] / А. С. Менделян // Молодой ученый. – 2013. – №11. – С. 393–395.

26. Мокеева, Н. Н., Фомичева О.В. Эмпирический анализ ликвидности коммерческого банка [Текст] / Н. Н. Мокеева, О. В. Фомичева // Фундаментальные исследования. –2013. – № 10. – С. 378–382.

27. Муртазин, Р. Т. Финансовая устойчивость банка и управление банковскими операциями [Текст] / Р. Т. Муртазин // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. – № 6 – 2. – С. 77–86.

28. Омарова, О. Ф. Отчетность - главный источник информации о результатах деятельности кредитной организации [Текст] / О. Ф. Омарова, М. Э. Махтибекова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2014. – №3. – С. 170–173.

29. Попова, Л. В. Экономический анализ [Текст]: учебное пособие / Л.В. Попова, Б.Г. Маслов, Е.Л. Малкина. – М.: Дело и сервис, 2013. – 336 с.

30. Просветов, Г. И. Международный бизнес: задачи и решения [Текст]: учебное пособие / под ред. Г. И. Просветова. – М.: Альфа-Пресс, 2009. – 160 с.

31. Просветов, Г. И. Статистика. Задачи и решения [Текст]: учебное пособие / под ред. Г. И. Просветова. – М.: Альфа-Пресс, 2013. – 496 с.

32. Мельникова, Н.С. Методика определения эффективности реинжиниринга бизнес-процессов в коммерческом банке на основе системного подхода [Текст] / Н. С. Мельникова // Сетевой научно-практический журнал «Научный результат. Экономические исследования № 1(11) 2017г . – С. 66-72.

33. Сергеев, И.В. Экономика организации (предприятия) /Сергеев И.В., Веретенникова И.И. Учебник и практикум / Москва, 2016. Сер. 60 Бакалавр. Прикладной курс (6-е изд., пер. и доп).

34. Инновационные банковские технологии и продукты: учебное пособие / М.В. Владыка, О.В. Ваганова, С.А. Кучерявенко, Т.В. Гончаренко, Н.И. Быканова. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2016. – 108 с.

35. Vladyka, M.V. Investments to the innovation economy of Russian regions: dynamics, structure. Risks. International Business Management. 2016. T. 10. № 19. С. 4592-4596.

36. Management of innovative process in the economy at the regional level // Vaganova O.V., Vladyka M.V., Balabanova V., Kucheryavenko S.A., Galtsev A.V. International Business Management. 2016. № 10. С. 3443.

37. Радионов, А. С. Зарубежный опыт оценки экономической эффективности деятельности предприятия [Текст] / А. С. Радионов // Достижения науки и образования. – 2016. – № 5. – С. 44–45.

38. Радионов, А. С. Методика анализа кредитного портфеля банка в соответствии с целями кредитной политики [Текст] / А. С. Радионов // Московский экономический журнал. – 2016. – № 3. – С. 45–46.

39. Радионов, А. С. Методологические основы анализа финансовых результатов деятельности предприятия [Текст] / А. С. Радионов // Проблемы современной науки и образования. – 2016. – №15. – С. 34–37.

40. Радионов, А. С. Особенности современных способов кредитования юридических лиц в коммерческом банке [Текст] / А. С. Радионов // Научная перспектива. – 2016. – № 6. – С. 12–13.

41. Семагин, И. А. Теоретические основы банковских инноваций [Текст] / И. А. Семагин // Экономические науки. – 2014. – №10. – С. 254–258.

42. Смирнов, И. Е. Переход банков на международные стандарты финансовой отчетности : первый опыт [Текст] / Смирнов И. Е. // Налогообложение, учет и отчетность. – 2013. - №5. – С. 23–25.

43. Сухова, Л. Ф. Практикум по анализу финансового состояния и оценке кредитоспособности банка - заемщика [Текст] / Л.Ф. Сухова. – Москва: Финансы и статистика, 2013. –148 с.

44. Тюленева, Н. А. Современная методика анализа ликвидности бухгалтерского баланса [Текст] / Н. А. Тюленева // Проблема учета и финансов. – 2013. – №4. – С. 61–65.

45. Финансы, денежное обращение и кредит : теория и практика [Текст] : материалы Всерос. науч. конф., Москва, 27–28 фев. 2014 г. / Е. В. Васильев. – Москва : Изд-во МЦНИП, 2014. – 95 с.

46. Фролова, Т.А. Финансы и кредит [Текст] : учебное пособие / Т. А. Фролова. – Таганрог: Изд-во ТТИ ЮФУ, 2013. –143 с.

47. Шакимова, Г. З. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка [Текст] / Г. З. Шакимова, Е. В. Полякова // Научный диалог: финансы и кредит. – 2017. – №8. – С. 25–27.

48. Шевчук, Д. А. Банковские операции [Текст] : учебное пособие / Д. А. Шевчук. – Ростов н/Д: Феникс, 2016. –224 с.

49. Шеремет, А. Д. Аудит: учебное пособие / А. Д. Шеремет, В. П. Суйц. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. — 352 с.

50. О методике анализа финансового состояния банка [Электронный ресурс] : официальный сайт ЦБ РФ / Банк России, 2017. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru>

51. Официальный сайт ПАО «ВТБ24» [Электронный ресурс] : ВТБ 24 (ПАО). – 2017. – Режим доступа : <https://www.vtb24.ru/about/>

52. Рисуем отчетность [Электронный ресурс] : Хасанова, С. / независимый финансовый портал. – 2015. – Режим доступа : <http://www.banki.ru/>, свободный

53. Современный экономический словарь [Электронный ресурс] : информационный портал / Академик, 2016. – Режим доступа: <http://dic.academic.ru>

54. Суды внесли пять первых приговоров за фальсификацию отчетности [Электронный ресурс] : Борисьяк, Д. / Электронное периодическое издание. – 2017. – Режим доступа: <http://www.vedomosti.ru/>, свободный

55. Схемы Пробизнесбанка стали поводом для массовой проверки банков [Электронный ресурс] : Т. Алешкина, Е. Метелица, Ю. Титова / новостной ресурс. – 2016. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/>, свободный

56. Фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 13.06.1996 №63-ФЗ. – ст 172.1. – Режим доступа <http://www.consultant.ru/>, свободный

57. ЦБ РФ с 11 ноября отозвал лицензию у банка «Европейский экспресс» [Электронный ресурс] : РИА Новости. – 2015. – Режим доступа: <http://ria.ru/economy/20141111/1032709309.html>

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	20606880	1623

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 01 апреля 2015 г.

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7	89 461 642	138 341 245
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7	84 811 487	92 758 502
2.1	Обязательные резервы		21 801 454	19 837 894
3	Средства в кредитных организациях	7	7 859 431	18 101 912
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	235 875	1 396 106
5	Чистая ссудная задолженность	9, 26	2 011 783 516	2 162 160 038
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	133 840 350	136 827 802
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11	5 966 705	5 966 734
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	92 438 362	96 420 683
8	Требования по текущему налогу на прибыль		4 740 442	2 233 314
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13	28 366 808	27 071 711
11	Прочие активы	14	44 231 795	61 364 077
12	Всего активов		2 497 769 708	2 736 675 390

Продолжение приложения 1

II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	179 342 433	223 779 418
14	Средства кредитных организаций	16	133 620 859	278 675 940
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	1 955 461 741	1 996 398 067
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	17	1 574 560 467	1 524 505 464
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		93 588	55 270
17	Выпущенные долговые обязательства	18	30 395 594	32 039 942
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	19	2 661 670	2 502 242
20	Прочие обязательства	20	22 423 883	24 460 559
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 977 923	2 175 866
22	Всего обязательств		2 325 977 691	2 560 087 304
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	21	92 179 072	91 564 891
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	21	41 120 697	40 352 971
26	Резервный фонд		4 206 578	4 206 578
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-6 913 506	-8 468 899
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		156 725	150 488
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		49 156 617	20 700 251
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-8 114 166	28 081 806
31	Всего источников собственных средств		171 792 017	176 588 086
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		281 725 600	211 032 784
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		21 059 938	57 388 987
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления **ВТБ24**

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента

14.05.2015



Задорнов
Емельянова

Задорнов Михаил Михайлович

Емельянова Светлана Петровна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	20606880	1623

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2015 года

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		71 955 738	60 565 467
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6 962 561	4 201 311
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		60 741 532	54 039 404
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4 251 645	2 324 752
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		47 738 682	25 182 865
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12 010 396	2 420 813
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		35 185 476	21 890 275
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		542 810	871 777
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		24 217 056	35 382 602
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	22	-19 804 543	-17 076 425
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 248 373	-1 045 731
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 412 513	18 306 177

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	20606880	1623

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01 апреля 2016 г.

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7	83 688 756	85 668 480
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7	69 569 520	54 153 088
2.1	Обязательные резервы		18 189 229	16 535 217
3	Средства в кредитных организациях	7	9 420 957	12 169 082
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	123 882	96 471
5	Чистая ссудная задолженность	9	2 335 200 023	2 306 355 628
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	107 867 928	103 586 295
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11	5 386 642	5 632 732
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	116 053 547	126 275 054
8	Требование по текущему налогу на прибыль		263 603	263 603
9	Отложенный налоговый актив		5 279 420	5 009 894
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13	35 150 638	29 519 924
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	5 646 403	5 895 024

Продолжение приложения 3

12	Прочие активы	15	56 772 670	91 059 220
13	Всего активов		2 825 037 347	2 820 051 763
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16	9 996 700	0
15	Средства кредитных организаций	17	151 049 073	132 584 369
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18	2 426 628 955	2 440 810 607
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	18	1 985 891 989	2 028 435 813
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	77 203
18	Выпущенные долговые обязательства	19	25 862 875	36 566 657
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		5 956 594	8 122 659
21	Прочие обязательства	20	19 137 229	21 543 427
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2 534 218	1 246 613
23	Всего обязательств	20	2 641 165 644	2 640 951 535
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	21	103 973 260	103 973 260
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	21	55 391 665	55 391 665
27	Резервный фонд		4 608 954	4 608 954
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-3 278 163	-4 829 820
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5 442 849	4 362 101
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		14 387 877	22 293 134
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3 345 261	-6 699 066
35	Всего источников собственных средств		183 871 703	179 100 228

Продолжение приложения 3

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		278 501 919	236 224 971
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		22 860 190	22 040 803
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

13 мая 2016 года



Задорнов Михаил Михайлович

Апейкина Оксана Геннадиевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	20606880	1623

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2016 года

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		71 810 561	71 955 738
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10 599 022	6 962 561
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		57 243 670	60 741 532
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 967 869	4 251 645
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		41 367 916	47 738 682
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 216 082	12 010 396
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		36 097 470	35 185 476
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 054 364	542 810
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		30 442 645	24 217 056
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	22	-15 886 473	-19 804 543

Продолжение приложения 4

4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-629 411	-1 248 373
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		14 556 172	4 412 513
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		59 386	1 318 898
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-204 758	-404 365
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		4 189 874	3 379 413
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2 822 182	6 680
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-268 824	-604 719
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	27.3	5 221 548	659 490
14	Комиссионные доходы		12 112 590	8 412 572
15	Комиссионные расходы		3 786 042	2 639 878
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	22	99 418	42 926
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	22	-1 205 508	-404 919
19	Прочие операционные доходы		2 047 022	772 721
20	Чистые доходы (расходы)		29 998 696	14 951 332
21	Операционные расходы		26 406 278	22 260 610
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 592 418	-7 309 278
23	Возмещение (расход) по налогам	22	247 157	804 888
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4 383 657	-8 114 166
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 038 396	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3 345 261	-8 114 166

Продолжение приложения 4

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		3 345 261	-8 114 166
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1	-1
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1	-1
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1	-1
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 345 626	1 561 631
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1 345 626	1 561 631
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 345 626	1 561 631
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 345 625	1 561 630
10	Финансовый результат за отчетный период		4 690 886	-6 552 536

Президент-Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

13 мая 2016 года



Задорнов Михаил Михайлович

Апейкина Оксана Геннадиевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286585000	20606880	1623

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01 апреля 2017 года

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7	78 562 218	90 777 112
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7	130 657 734	80 907 815
2.1	Обязательные резервы		23 469 352	24 120 180
3	Средства в кредитных организациях	7	7 936 325	10 021 963
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	8 015	60 523
5	Чистая осудная задолженность	9	2 465 553 082	2 482 069 632
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	230 439 874	109 171 256
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11	7 061 265	7 061 294
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	0	110 944 512
8	Требование по текущему налогу на прибыль		274 454	280 221
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13	55 497 670	40 069 876

Продолжение приложения 5

11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	5 495 609	5 468 252
12	Прочие активы	15	42 836 536	49 688 581
13	Всего активов		3 017 261 517	2 979 459 743
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16	719 880	427 902
15	Средства кредитных организаций	17	140 898 379	104 806 316
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18	2 567 784 502	2 579 148 097
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	18	2 089 009 479	2 129 537 226
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	117 655	9 175
18	Выпущенные долговые обязательства	19	20 759 614	22 030 314
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	4 100 164
20	Отложенное налоговое обязательство		1 129 724	1 129 724
21	Прочие обязательства	20	23 507 592	23 689 027
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 267 712	5 496 460
23	Всего обязательств		2 758 185 058	2 740 837 179
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	21	113 382 854	113 382 854
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	21	68 132 538	68 132 538
27	Резервный фонд		4 608 954	4 608 954
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		5 004 592	-2 514 746
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 343 477	4 343 486
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		50 669 486	8 771 750

Продолжение приложения 5

34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		12 934 558	41 897 728
35	Всего источников собственных средств		259 076 459	238 622 564
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		204 041 723	183 362 156
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		22 723 740	30 431 964
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления



Задорнов Михаил Михайлович

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента

Емельянова Светлана Петровна

15 мая 2017 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	20606880	1623

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2017 года

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел I. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		76 073 111	71 810 561
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9 612 226	10 599 022
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		62 757 327	57 243 670
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 703 558	3 967 869
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		33 360 685	41 367 916
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 408 562	4 216 082
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		30 585 293	36 097 470
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		366 830	1 054 364
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		42 712 426	30 442 645

Продолжение приложения 6

4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	22	-16 723 819	-15 886 473
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-250 977	-629 411
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		25 988 607	14 556 172
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		40 195	59 386
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		284 833	-204 758
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2 446 541	4 189 874
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-998 598	-2 822 182
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-3 620	-268 824
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	27.4	7 869	5 221 548
14	Комиссионные доходы		14 995 208	12 112 590
15	Комиссионные расходы		4 852 829	3 786 042
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	22	-44 039	99 418
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	22	2 179 395	-1 205 508
19	Прочие операционные доходы		2 270 576	2 047 022
20	Чистые доходы (расходы)		42 314 138	29 998 696
21	Операционные расходы		26 551 234	26 406 278
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		15 762 904	3 592 418
23	Возмещение (расход) по налогам	22	2 828 346	247 157
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		12 978 286	4 383 657
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-43 728	-1 038 396
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		12 934 558	3 345 261

Продолжение приложения 6

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		12 934 558	3 345 261
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8	-1
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-8	-1
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-8	-1
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		7 519 336	1 345 626
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		7 519 336	1 345 626
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7 519 336	1 345 626
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		7 519 328	1 345 625
10	Финансовый результат за отчетный период		20 453 886	4 690 886

Президент-Председатель Правления

Задорнов Михаил Михайлович

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента

Емельянова Светлана Петровна



15 мая 2017 года