

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФГАОУ ВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТОМСКИЙ
ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Юргинский технологический институт (филиал) федерального государственного
автономного образовательного учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский Томский политехнический университет»

Юргинский технологический институт
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Организация бухгалтерского учета: принципы, регулирование, формы и способы обработки информации в ООО «ХКФ Банк»

УДК 657.222

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б51	Матыцина Ирина Константиновна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Телипенко Елена Викторовна	доцент, к.т.н		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Солодский Сергей Анатольевич	к.т.н.		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Телипенко Елена Викторовна	доцент, к.т.н		

Юрга 2020 г.

Планируемые результаты обучения по ООП

Код Результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)
P1	Применять <i>глубокие</i> гуманитарные, социальные, экономические и математические <i>знания</i> для <i>организации</i> и <i>управления</i> экономической деятельностью предприятий с соблюдением правил охраны здоровья, безопасности труда и защиты окружающей среды
P2	Применять <i> типовые методики</i> и действующую <i>нормативно-правовую базу</i> для экономических расчетов и представлять их результаты в соответствии со стандартами организации
P3	Ставить и решать задачи <i>экономического анализа</i> , связанные со сбором и обработкой экономических данных с использованием <i>отечественных и зарубежных источников</i> информации и современных <i>информационных технологий</i> , а также с анализом и интерпретацией полученных результатов
P4	Разрабатывать предложения по <i>совершенствованию управленческих решений</i> с учетом критериев их социально-экономической эффективности, используя <i>современные</i> информационные технологии
P5	Преподавать экономические дисциплины, разрабатывать и совершенствовать их <i>учебно-методическое обеспечение</i>
P6	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена</i> или руководителя <i>малой группы</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, нести <i>ответственность</i> за <i>организационно-управленческие решения</i> и <i>результаты работы</i>
P7	<i>Активно</i> владеть <i>иностраным языком</i> на уровне, позволяющем работать с информацией и документами в иноязычной среде
P8	<i>Активно</i> использовать навыки <i>работы с компьютером</i> как средством управления информацией с соблюдением требований информационной безопасности
P9	Демонстрировать <i>глубокие знания</i> <i>социальных, этических, культурных и исторических аспектов</i> развития общества и компетентность в вопросах <i>прогнозирования социально-значимых проблем и процессов</i>
P10	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности, в том числе с использованием глобальных информационных систем

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФГАОУ ВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТОМСКИЙ
ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Юргинский технологический институт (филиал) федерального государственного
автономного образовательного учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский Томский политехнический университет»

Юргинский технологический институт
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

УТВЕРЖДАЮ:

Руководитель ООП

_____ Телипенко Е.В.
(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы бакалавра

В форме:

Бакалаврской работы
(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
3-17Б51	Матыциной Ирине Константиновне

Тема работы:

Организация бухгалтерского учета: принципы, регулирование, формы и способы обработки информации в ООО «ХКФ Банк»	
Утверждена приказом проректора-директора (директора) (дата, номер)	

Срок сдачи студентом выполненной работы:

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ:

Исходные данные к работе (информация об объекте исследования.)	
	Объектом проведенного исследования является Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк». Предметом проведенного исследования является – организация бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк». режим работы: по графику; вид деятельности: открытие и ведение рублевых и валютных счетов резидентов и нерезидентов; проведение всех видов расчетов в рублях и твердых валютах; документарные операции; проведение всех видов расчетов в «мягких» валютах с Украиной, Беларусью, Казахстаном и другими государствами Ближнего Зарубежья; покупка – продажа иностранной валюты; конверсионные операции с твердыми валютами по курсу международного валютного рынка, срочные валютные операции «СВОП», «форвард», «опцион»; валютные фьючерсы и опционы, хеджирование валютного риска; конвертация «мягких» валют в российские рубли и доллары США, одной мягкой валюты в другую; привлечение депозитов и предоставление кредитов в «мягких» валютах; прием средств под простые векселя и депозитные сертификаты Альфа-Банка; кредитование в рублях и твердых валютах; финансирование экспорта в Россию в рамках межправительственных соглашений бывшего СССР с

	зарубежными странами с оплатой в клиринговых валютах; краткосрочное и долгосрочное финансирование предприятий различных отраслей; проектное финансирование, в том числе совместное финансирование с привлечением иностранных инвестиций, а также проведение нетрадиционных для российской банковской практики сделок и расчетов; проведение операций на международном рынке драгоценных металлов; прием средств для размещения на депозит на различные сроки и в любых твердых валютах; операции с коммерческими и дорожными чеками; предоставление услуг по обслуживанию корпоративных пластиковых карт; хранение ценностей в индивидуальных сейфах с гарантией полной безопасности и конфиденциальности; проведение операций по покупке, продаже и взаимозачету обязательств Внешэкономбанка и Минфина РФ на внутреннем и международном рынках; предоставление гарантий; консультационные виды услуг.
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(краткая информация о нормативных документах для исследуемого предприятия; определение задач и результатов работы).</i>	Изучить теоретические основы организации бухгалтерского учета в коммерческом банке; изучить формы и способы обработки информации в ООО «ХКФ Банк»; провести анализ организации бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк»; предложить рекомендации по улучшению организации бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк». Результат работы – предложены рекомендательные меры по улучшению организации бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк»..
Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i>	презентация

Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы

(с указанием разделов)

Раздел	Консультант
«Социальная ответственность»	Солодский Сергей Анатольевич

Названия разделов, которые должны быть написаны на иностранном языке:

Реферат

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	
---	--

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Телипенко Е.В.	доцент, к.т.н		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б51	Матыцина Ирина Константиновна		

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
3-17Б51	Матыцина Ирина Константиновна

Институт	Юргинский технологический институт	Кафедра	
Уровень образования	Бакалавр	Направление/специальность	38.03.01

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<p>1. <i>Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – <i>вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения и т.д.)</i> – <i>опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы)</i> – <i>чрезвычайных ситуаций социального характера</i> 	<p>Объектом исследования является рабочий кабинет директора регионального представительства ООО «ХКФ Банк». Площадь кабинета составляет – 19,8 м². Предметом исследования вредного влияния на организм человека являются следующие параметры: микроклимат, освещение, шум, эргономика рабочего места.</p>
<p>2. <i>Список законодательных и нормативных документов по теме</i></p>	<p>Изучить: СанПин 2.2.4.543-96 «Гигиенические требования к микроклимату производственных помещений»; СП52.13330.2011 «Естественное и искусственное освещение»; ГОСТ 12.1.003-83 «Шум. Общие требования безопасности»; НПБ 105-03 «Определение категорий помещений, зданий и наружных установок по взрывоопасной и пожарной опасности»; ГОСТ 30247.0-94 «Методы испытания на огнестойкость»; СНиП 21-01-97 «Строительные нормы и правила пожарная безопасность зданий и сооружений».</p>

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

<p>1. <i>Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – <i>принципы корпоративной культуры исследуемой организации;</i> – <i>системы организации труда и его безопасности;</i> – <i>развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</i> – <i>системы социальных гарантий в организации;</i> – <i>оказание помощи работникам в критических ситуациях</i> 	<p>В ООО «ХКФ Банк» присутствуют все аспекты внутренней социальной ответственности, регламентирующихся соответствующими нормативными документами.</p>
<p>2. <i>Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – <i>содействие охране окружающей среды;</i> – <i>взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</i> – <i>спонсорство и корпоративная благотворительность;</i> – <i>ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров)</i> – <i>готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.</i> 	<p>ООО «ХКФ Банк» принимает участие в городских субботниках, осуществляет уборку прилегающих территорий к офису, предпринимает попытки предотвращения потенциального вреда окружающей среде путем прямых банковских финансовых операций. Банк не финансирует проекты, наносящие вред окружающей среде.</p>

<p>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Анализ правовых норм трудового законодательства; - Анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов; - Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности 	<p>Основными документами, которые регулируют нормы трудового законодательства являются: Трудовой кодекс, различные указы Президента РФ, постановления, решения и приказы, нормативно-правовые акты федеральных органов исполнительной власти, нормативно правовые акты органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления</p> <p>Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации (устав учреждения, положение об оплате труда, памятка для сотрудника).</p>
---	---

Перечень графического материала:	
<p>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</p>	-

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	
---	--

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент	Солодский С.А.	к.т.н.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б51	Матыцина И.К.		

Реферат

Выпускная квалификационная работа содержит 61 страница, 7 таблиц, 7 рисунков, 28 источник литературы, 2 приложения.

Ключевые слова: анализ, бухгалтерский учет, баланс, банк, услуги, данные, информация, кредитная организация, метод.

Объектом исследования является ООО «ХКФ Банк».

Предметом исследования является организация бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк» (г. Новосибирск).

Целью выпускной квалификационной работы является анализ организации бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк» (г. Новосибирск).

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы организации бухгалтерского учета в коммерческом банке;
- изучить формы и способы обработки информации в ООО «ХКФ Банк»;
- провести анализ организации бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк»;
- предложить рекомендации по улучшению организации бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк».

Для исследования материала в работе были использованы такие эмпирические методы, как наблюдение и сравнение, а также эмпирико-теоретический метод анализа.

В ходе проведения анализа организации бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк» были выявлены все недостатки данного процесса. В рамках исследования были разработаны и предложены рекомендации по устранению выявленных недостатков.

Abstract

The final qualification work contains 61 pages, 7 tables, 7 figures, 28 literature sources, 2 appendices.

Keywords: analysis, accounting, balance sheet, bank, services, data, information, credit institution, method.

The object of study is «HCF Bank».

The subject of the study is the organization of accounting in «HCF Bank» (Novosibirsk).

The aim of the final qualification work is to analyze the organization of accounting in «HCF Bank» (Novosibirsk).

To achieve this goal it is necessary to solve the following tasks:

- to study the theoretical foundations of the organization of accounting in a commercial bank;
- to study the forms and methods of processing information in «HCF Bank»;
- to analyze the organization of accounting in «HCF Bank»;
- to offer recommendations for improving the organization of accounting in «HCF Bank».

To study the material in the work, empirical methods such as observation and comparison, as well as the empirical-theoretical analysis method were used.

During the analysis of the organization of accounting in «HCF Bank» all the shortcomings of this process were identified. As part of the study, recommendations were developed and proposed to address the identified deficiencies.

Оглавление

Введение	11
1 Обзор литературы	13
1.1 Обзор научной литературы	13
1.2 Основные понятия, определения, обозначения, сокращения	13
1.3 Принципы организации и регулирования бухгалтерского учета в коммерческих банках	14
2 Объект и методы исследования	18
2.1 Характеристика объекта исследования	18
2.2 Методы исследования	23
3 Расчет и аналитика	25
3.1 Формы и способы обработки информации в ООО «ХКФ Банк»	25
3.2 Анализ организации бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк»	26
4 Результаты проведенного исследования	38
4.1 Недостатки организации бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк»	38
4.2 Рекомендации по улучшению организации бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк»	39
5 Социальная ответственность	42
5.1 Описание рабочего места	42
5.2 Список законодательных и нормативных документов	43
5.3 Анализ факторов внутренней социальной ответственности	44
5.4 Анализ факторов внешней социальной ответственности	47
5.5 Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности	48
5.6 Заключение по разделу	49
Заключение	51
Список использованных источников	52

Приложение А. Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация	55
Приложение Б. Схема взаимосвязей кредитной организации и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация	61
Диск CD–R	В конверте на обороте обложки

Введение

Бухгалтерский учет, представляющий собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении посредством непрерывного, непрерывного и документального отражения всех бизнес-операций, является наиболее важной управленческой функцией всех бизнес-субъектов, действующих в коммерческих организациях.

На сегодняшний день, банковская система является одной из важных сфер в деятельности государства. В связи с тем, что на рынке стремительно усиливается конкуренция среди банков, актуальность приобретают коммерческие банки, они занимают центральное место в современной деятельности банковской системы, в связи с тем, что предоставляет наиболее полный спектр обслуживания. На сегодняшний день слабо развита система экономической и финансовой безопасности, отсутствуют методы защиты банковской деятельности, по этой причине отсутствует ее безопасность.

Актуальность данной темы заключается в том, что любая развивающаяся организация должна соответствовать определённым требованиям, а бухгалтерский учет в свою очередь, должен быть максимально достоверным и результативным, что в дальнейшем приведёт к улучшению деятельности организации.

Объектом проведенного исследования является Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (г. Новосибирск).

Предметом проведенного исследования является – организация бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк» (г. Новосибирск).

Цель исследования – анализ организации бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк» (г. Новосибирск).

В соответствии с поставленной целью в данной выпускной квалификационной работе поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические основы организации бухгалтерского учета в коммерческом банке;
- изучить формы и способы обработки информации в ООО «ХКФ Банк»;
- провести анализ организации бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк»;
- предложить рекомендации по улучшению организации бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк».

Для исследования материала в работе были использованы такие эмпирические методы, как наблюдение и сравнение, а также эмпирико-теоретический метод анализа.

1 Обзор литературы

1.1 Обзор научной литературы

При написании настоящей выпускной квалификационной работы были использованы:

- теоретические положения, сформулированные отечественными учеными;
- законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, регулирующие деятельность кредитных учреждений;
- периодическая печать;
- интернет-источники.

Теоретическим базисом отечественной литературы для проведенного исследования явились научные работы таких ученых, как: Бондаревой Т.Н., Глушкова И.Е., Журавлева В.Н., Зобова В.А., Ковалева П.П., Кондракова Н.П., Курсова В.Н. и т.д.

1.2 Основные понятия, определения, обозначения, сокращения

В настоящей выпускной квалификационной работе были использованы следующие понятия с соответствующими определениями [2, 11, 18]:

Принципы бухгалтерского учета – это правила, исходящие из положений и стандартов по которым следует вести бухгалтерский учет и составление необходимых отчетов;

Метод группировки – деление изучаемой совокупности объектов на качественно однородные группы по соответствующим признакам;

Метод коэффициентов — это расчет отношений данных бухгалтерской отчетности и определение взаимосвязей показателей;

Форма бухгалтерского учета – это процесс обработки информации при различном сочетании определенных учетных регистров аналитического и

синтетического учета видео карточек, ведомостей, книг, их сочетание между собой, последовательность и способы учетных записей;

Типологическая группировка – группировка организаций по видам собственности;

Структурная группировка – оценка внутреннего строения показателей (например, для изучения персонала по стажу работы, по профессиям и др.);

Аналитическая группировка – изучение взаимосвязи факторных и результативных показателей (например, зависимости суммы выданного банком кредита от величины процентной ставки);

Автоматизированная форма учета – комплексная автоматизация учетного процесса, которая начинается со сбора первичной учетной информации и заканчивается получением бухгалтерской отчетности;

Документация – основной элемент метода бухгалтерского учета.

1.3 Принципы организации и регулирования бухгалтерского учета в коммерческих банках

Принципы бухгалтерского учета – это правила, исходящие из положений и стандартов по которым следует вести бухгалтерский учет и составление необходимых отчетов. Исходя, из приведенных ниже принципов, и ведется вся финансовая политика коммерческих банков, а так же и их отчетность.

Рассмотрим принципы организации бухгалтерского учета для кредитных организаций взятые из действующего положения Банка России от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 28.02.2019) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) в виде приведенной таблицы 1

Таблица 1. – Принципы организации бухгалтерского учета для кредитных организаций

Принципы	Описание принципа
Непрерывность деятельности	Данный принцип из своего названия как бы дает полагать, что данная организация в сфере своей деятельности будет работать без нареканий, так как, каких либо положений на закрытие, сокращение либо банкротство данной организации нет и не придвидется
Отражение доходов и расходов по методу "начисления"	Организация должна предоставить информацию об операциях по мере их проведения, а не после получения средств за операцию. В учете отображаются доходы и расходы именно к периоду к которому они относятся, а не к какому либо другому.
Постоянство правил бухгалтерского учета	Если нет изменений в законодательстве РФ, либо в положениях по бухгалтерскому учету, то организация должна вести свою деятельность согласно установленным правилам и положениям. Если изменения произошли, то организация должна предоставить сапостовимость данных за отчетный предшествующий период.
Осторожность.	Коммерческая организация должна оценивать разумно и с достаточной осторожностью свое положение, воизбежания переноса своих рисков на предшествующие периоды. Так же она располагать на большие расходы и обязательства чем на доход, не имея скрытых резервов.
Своевременность отражения операций.	При проведении любой операции организация должна в этот же день предоставить данные об операции.
Раздельное отражение активов и пассивов.	По данному принципу коммерческая организация должна предоставить реальную оценку счетов и полную развернутую информацию по ним.
Преимственность входящего баланса.	В организации остаток баланса на счетах на конец отчетного периода должен совпадать балансу счетов на начало отчетного.
Приоритет содержания над формой.	Приоритет операций для организации должен исходить из экономических данных, а не с их юридической формы.

Открытость	Коммерческая организация обязана предоставлять документы об отчетности без скрытности, двусмыслия и они должны быть понятными для всех пользователей.
------------	---

Данные принципы актуальны как для коммерческих организаций Российской Федерации, так и для зарубежных организаций.

Особенностью финансово-кредитной деятельности коммерческих банков в осуществлении депозитно-кредитных операций, операций с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и т. д. является то, что они вследствие своей деятельности не могут действовать согласно общим правилам ведения бухгалтерского учета, применяемыми другими хозяйствующими субъектами.

Основополагающими нормативно-правовыми актами (документами), регулирующими бухгалтерский учет в коммерческих банках и других кредитных организациях, являются федеральные законы от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон о бухгалтерском учете).

Согласно ч. 1 ст. 75 Конституции Российской Федерации, бухгалтерский учет в кредитно-финансовых организациях ведется только в валюте Российской Федерации (рублях).

Центральный Банк РФ главной регулирующей организацией для коммерческих банков и устанавливает для них порядок выполнения операций и план отражения счетов по данным операциям. ЦБ так же устанавливает размеры уставных капиталов, следит и контролирует все депозитно-кредитные операции коммерческих банках и кредитных организациях. Первостепенной организацией имеющей право на выдачу и отзыв лицензий, является ЦБ.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету, бухгалтерской (финансовой) отчетности, а так же создает правовой механизм регулирования бухгалтерского учета.

В соответствии с ним регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации осуществляется в соответствии со следующими принципами [11]:

1. Соответствие федеральных и отраслевых стандартов потребностям пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а так же уровню различия науки и практики бухгалтерского учета;
2. Единство системы требований к бухгалтерскому учету, упрощение способов его ведения для отдельных субъектов;
3. Применение международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов;
4. Обеспечение условий для единообразного применения федеральных и отраслевых стандартов;
5. Недопустимость совмещения полномочий по утверждению федеральных стандартов и государственному контролю в сфере бухгалтерского учета.

Органы государственного регулирования – уполномоченный федеральный орган Министерство Финансов РФ и ЦБ РФ.

Таблица 2. – Нормативное регулирование бухгалтерского учета

Законодательный уровень	Нормативно-методический уровень	Организационный
Федеральные законы (ФЗ «О бухгалтерском учете», ФЗ «О банках и банковской деятельности» и др.)	Положения по бухгалтерскому учету (Положение БР от 16.07.2012г. №385-П и др.)	Внутренние документы банка (Положение об УП банка и др.)
Указы президента		
Постановления правительства	Акты методического характера (федеральные и отраслевые стандарты, рекомендации в области БУ)	

2 Объект и методы исследования

2.1 Характеристика объекта исследования

ООО «ХКФ Банк» был основан 19 июня 1990 года с наименованием Инновационный банк «Технополис» и после зарегистрирован в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации.

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 27 декабря 2002 года изменено фирменное наименование на Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и сокращенное наименование ООО «ХКФ Банк». О современной истории развития ООО «ХКФ Банк» более подробно рассказано в таблице 3 [20].

Таблица 3 – История развития ООО «ХКФ Банк»

Год	Этапы развития
2002	В январе покупка Группой Home Credit Инновационного банка «Технополис» В июле первый выданный кредит
2003	Первый товарный кредит Первая федеральная торговая сеть — партнёр «Техносила» Начало партнерства с «Эльдорадо»
2004	Первая платежная карта Банка Хоум Кредит Первая прибыль Контракт с «Почтой России» Вошли в число лидеров на рынке POS –кредитов Покрыли точками продаж округа
2005	Первый банковский офис в Нижнем Новгороде в статусе ККО Первый кредит наличными Первые евробонды
2006	Отлаживание системы риск-менеджмента Внедрили систему противодействия мошенничеству Вышли на рынок ипотеки
2007	Вышли на рынок автокредитов Секьюритизация кредитных карт— одно из первых на рынке Вошли в число лидеров на рынке кредитных карт Акция 0-0-24- опробировали успешный маркетинговый продукт Первый филиал в Нижнем Новгороде
2008	Покинул авто и ипотечный рынок Гибко реагировали на кризис, использовали его как возможность для дальнейшего развития бизнеса Начали привлекать депозиты

2009	<p>Активный переход в розницу. Зарплатные проекты Начало развития сети банкоматов Запуск интернет-банкинга. Заработал рекордную прибыль в то время, успешно завершив кризисный год. Стал № 1 на рынке POS-кредитов Филиалы были открыты во всех федеральных округах, кроме Дальнего Востока</p>
2010	<p>Рекордная прибыль за все время - 9,4 млрд. рублей Рост бизнеса во всех сферах. Новый «легкий» формат банковских офисов. Агентская сеть.</p>
2011	<p>Открыли офис в Хабаровске Доля кредитов наличными превысила долю POS-кредитов в портфеле банка Существенно нарастили депозитную базу Детский сад в офисе для детей сотрудников Первоначально на рынке предоставлена возможность клиенту отказаться от кредита в течение двух суток без штрафов и комиссий (сервис «48 часов»).</p>
2012	<p>Весной 2012 года Банк Хоум Кредит модернизировал систему выдачи кредитов и ввел сервис одобрения кредитов без посещения банковского отделения Выпускаемые приложения «Мобильный банк» для самых популярных мобильных платформ: iOS, Android и Windows Phone. Банк занял третье место в рейтинге, составленном по итогам исследования «Индекс впечатлений клиента» компании Senteo, совершившего серьезный прорыв в привлекательности для клиентов и поднявшегося на 18 позиций. Предложили клиентам уникальную линейную кредитную карту Cashback. Банк провел лотерею «Нам 10 лет! Вам 100 авто! », Которая стала, вероятно, самой грандиозной маркетинговой кампанией на банковском рынке за всю его историю</p>
2013	<p>Банк Хоум Кредит вошел в десятку крупнейших банков России по объему вкладов физических лиц. «Хоум Кредит» стал лучшим банком работодателей в России и занял 5 место в общем списке рейтинга «Российские работодатели 2012» Внедрена уникальная система биометрической проверки заемщиков, позволяющая задерживать мошенников на месте преступления Клиенты Хоум Кредит Банка получили возможность получить кредит наличными через интернет-банк, не посещая офис Количество уникальных вкладчиков банка превысило полмиллиона человек.</p>
2014	<p>Начался выпуск чиповых карт. Выдача POS-кредитов в торговой сети «М.видео» началась. Ассоциация российских банков наградила Хоум Кредит Банк наградой «За внедрение современных банковских технологий»</p>

2015	Банк увеличивает свою долю в объеме кредитов, выданных на POS-рынке Банк принял участие во «Всероссийской неделе финансовой грамотности для детей и юношества», организованной Министерством финансов России
2016	По итогам 2016 года банк зафиксировал чистую прибыль в размере 7,7 млрд рублей. Доля просроченной задолженности снизилась до 6%, что ниже докризисного уровня Банк был удостоен премии «Лучший интернет-банкинг» в рамках Национальной банковской премии - 2016, организованной Ассоциацией российских банков.
2017	Стал годом великих перемен для Банка Хоум Кредит. Запущена первая в России онлайн-платформа «Товары в рассрочку». Теперь прямо на сайте банка вы можете купить более 20 тысяч товаров в кредит без переплаты. Вошел в ТОП-5 банков портала «Популярный рейтинг» Banks.ru. В 2017 году наш банк решил 378 проблем клиентов и оставил 1789 ответов на вопросы. Выдано более 2 миллиардов рублей кредитов на товары через POS-онлайн
2018	Банк Хоум Кредит продолжил развивать продуктовую линейку и онлайн-бизнес Банк выиграл 12-ю ежегодную премию RETAIL FINANCE AWARDS - 2018 в двух номинациях: «Лучший розничный финансовый продукт» - «Рынок рассрочки» и «Лучший розничный банк по мнению читателей журнала Retail Finance - Банк Хоум Кредит»
2019	Банк Хоум Кредит продолжал развивать и совершенствовать флагманские продукты и услуги Дебетовая карта Benefit и кредитная карта Good Gold стали лучшими бонусными картами среди аналогичных карт других банков по результатам исследования «Банковские карты с программами вознаграждений в России 2019»

Банк развивает взаимовыгодное сотрудничество с корпоративными клиентами в рамках программ потребительского кредитования, а также в рамках зарплатных проектов и депозитных продуктов. В рамках развития корпоративного сегмента Банк предоставляет кредиты, услуги по управлению денежными средствами, депозиты, продвижение зарплатных проектов.

Организационная структура банка определяется двумя основными моментами – структурой управления банком и структурой его функциональных подразделений и служб. Основным органом управления ООО «ХКФ Банк» является совет директоров банка. Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная

организация представлено в приложении А. Схема взаимосвязи кредитной организации и лиц под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация представлена в приложении Б [20].

Структура регионального представительства ООО «ХКФ Банк» представлена на рисунке 1

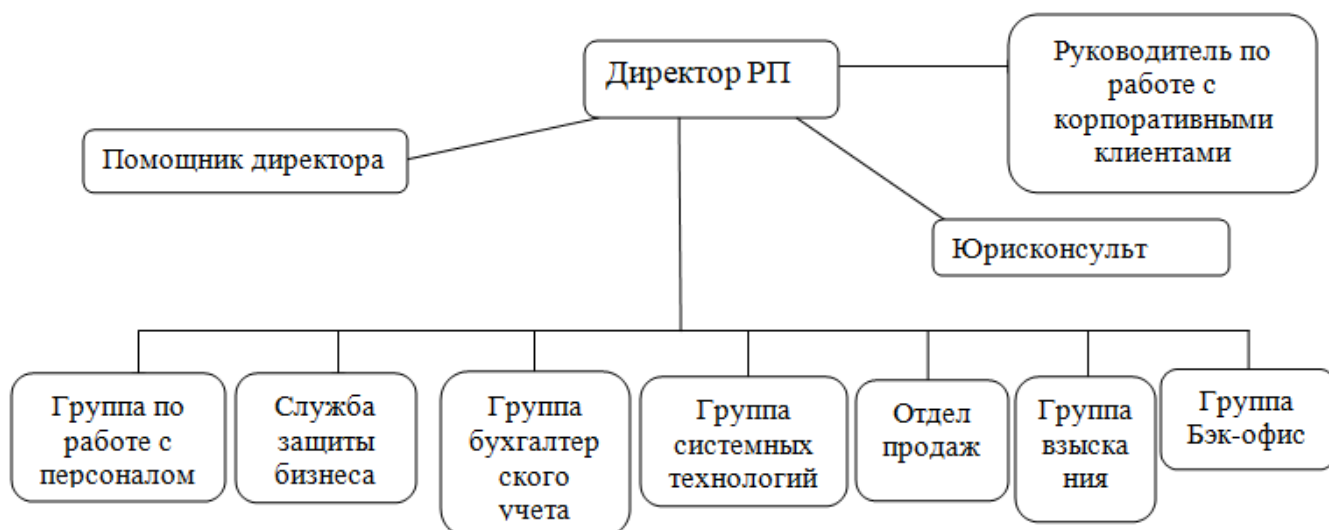


Рисунок1- Структура регионального представительства ООО «ХКФ Банк»

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» занимает лидирующие позиции на российском финансово-розничном рынке. В конце 2019 года Банк принимает [20]:

- 33 место в рейтинге крупнейших российских банков по чистым активам;
- 17 место среди российских банков по количеству физических лиц;
- 12 место по кредитам физическим лицам.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» включено в систему страхования вкладов под номером 170 в реестре банков, участвующих в системе страхования вкладов.

Банк специализируется на розничном необеспеченном кредитовании. Основным видом деятельности ООО «ХКФ Банк» является предоставление кредитов и полного спектра банковских услуг физическим лицам.

Деятельность ООО «ХКФ Банк» представлена на рисунке 2 [20].



Рисунок 2 – Деятельность ООО «ХКФ Банк»

Информационные технологии – это неотъемлемая часть деятельности Банка. В соответствии со своей стратегией, направленной на усиление своих позиций в сегменте банковской розницы, Банка внедрил ряд новых технологических и программных решений, позволяющих эффективно управлять более широким комплексом операций. Используемые IT-решения являются как собственными разработками Банка, так и разработками группы Хоум Кредит, или разработками иных компаний.

Ежедневные операции Банка осуществляются при поддержке двух основных ресурсов [20]:

- во-первых, это банковская информационная система, поддерживающая обработку и хранение операций, а также требования к отчетности, установленные Банком России;
- во-вторых, совокупность фронт-офисных систем, содержащих данные, относящиеся к жизненному циклу банковских продуктов, таких, как личные данные заемщиков и вкладчиков, кредитный скоринг, определение платежеспособности заемщика и графики погашения предоставленных ссуд и депозитов.

Ниже, на рисунке 3, представлена информация по кредитам,

предоставленным физическим лицам в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» [20].

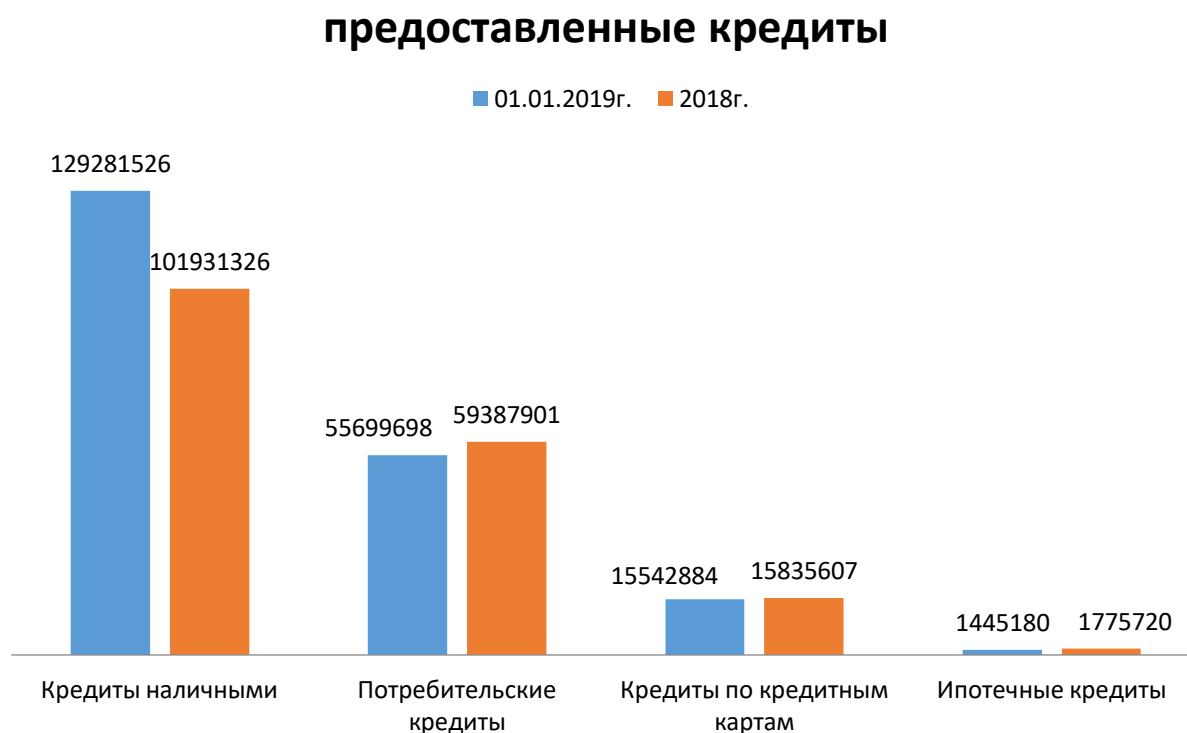


Рисунок 3 – Предоставленные кредиты физическим лицам в ООО «ХКФ Банк», в тыс.руб.

2.2 Методы исследования

Анализ баланса банка ООО «ХКФ Банк» базировался одновременно на трех методах (рисунок 4) [27].



Рисунок 4 – Основные методы анализа баланса ООО «ХКФ Банк»

Аналитический анализ баланса коммерческих банков производится по четкому алгоритму, состоящему из установленного набора этапов. Эти этапы разнятся между собой по объему выполнения операций, их трудоемкости, разнятся и по составу компонентов операций. Также в каждой операции существует свой объем информации, подлежащей анализу, отсюда и временные отличия обработки той или иной операции.

В научной литературе присутствует большое количество вариантов модели аналитического анализа, мы остановились на одной, состоящей из трех этапов (рисунок 5) [15].

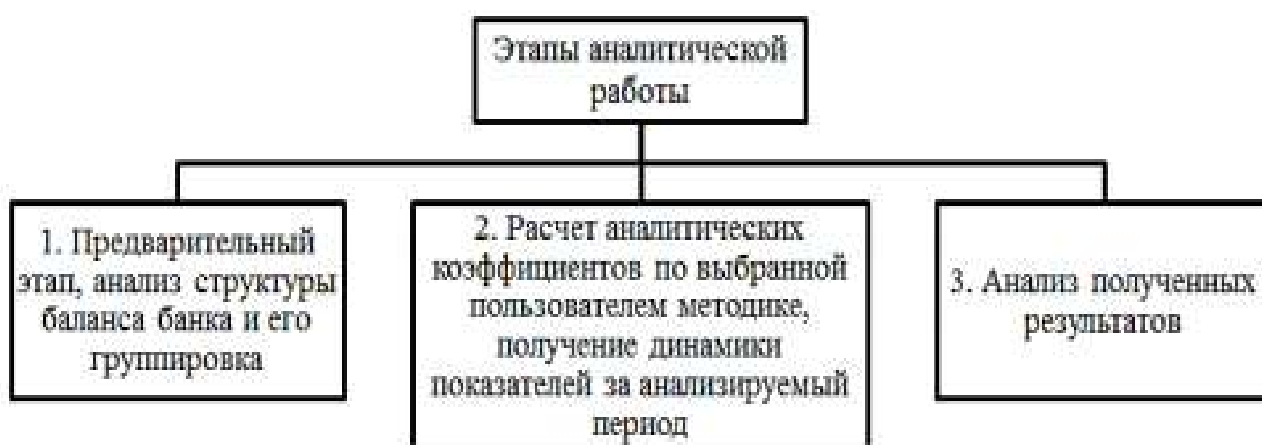


Рисунок 5 – Этапы аналитической работы над анализом баланса

При анализе структуры банковского баланса рассматривают качество структуры актива и пассива баланса, отмечают положительные или отрицательные тенденции, а также причины, которыми они были вызваны. Структурный анализ необходим, чтобы рассчитать все числовые коэффициенты, которые используются в других частях аналитического этапа анализа. Этот анализ отвечает на следующие вопросы:

1. Рациональная ли структура баланса банка;
2. Обеспечена ли данная структура условиями для эффективной работы банка;
3. Имеет ли банк возможности роста размеров своей деятельности;
4. Изменяется ли устойчивость банка и в какую сторону.

3 Расчет и аналитика

3.1 Формы и способы обработки информации в ООО «ХКФ Банк»

Форма бухгалтерского учета – это процесс обработки информации при различном сочетании определенных учетных регистров аналитического и синтетического учета видео карточек, ведомостей, книг, их сочетание между собой, последовательность и способы учетных записей.

Формы бухгалтерского учета отличаются друг от друга, как по внешнему виду, так и предназначению, содержанию учетных регистров, связи и сочетанию хронологических и систематических записей, и прочим параметрам.

Рассмотрим наиболее распространенные формы обработки информации, применяемые в России [21]:

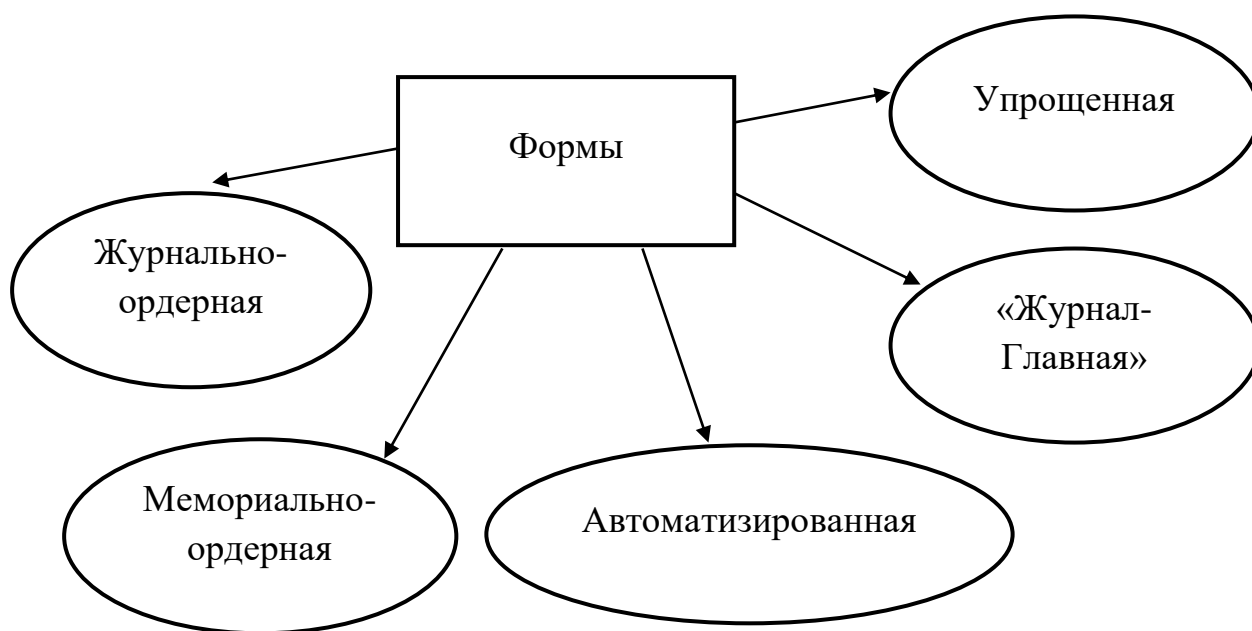


Рисунок 6 – Формы обработки информации ООО «ХКФ Банк»

В организации ООО «ХКФ Банк» применяется автоматизированная форма учета обработки информации.

После бухгалтер получает регистры с разными данными, которые были представлены на бумажном носителе, в соответствии требуемым нормами условиям, на ведомостях, карточках и книгах.

Применение в бухгалтерском учете современных компьютеров, также, как и средств связи, способствует улучшению организации учетной работы, и может позволить изменить процесс сбора, регистрации сообщений о хозяйственных событиях, обработки информации и ее представления пользователям.

Для создания учета, как средства управления и регулирования, необходимо применять компьютеры и современные средства связи. С внедрением новых технологий значительно уменьшается трудоемкость обработки первичных документов, учетных данных и т.д.

Использование технических средств приема-передачи, сохранения и обработки информации, если не нарушать основные принципы ведения учета, предоставляет возможность улучшать формы представления информации, освободить бухгалтера от сложных, однообразных операций компоновке данных, подытоживания, заполнения регистров бухгалтерского учета.

3.2 Анализ организации бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк»

С момента приобретения Банка, приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование физических лиц. С октября 2008 года банк активно реализует стратегию розничного банка, предлагая такие услуги как : вклады, дебетовые карты, текущие счета.

Основные банковские операции [2]:

- выдача целевых потребительских кредитов физ лицам для приобретения товаров личного пользования;
- выдача кредитов наличными на различных нужд;

– эмиссия и обслуживание банковских платёжных карт (дебетовые карты, рассрочки);

– открытие текущих счетов для физических лиц;

– привлечение депозитов юридических и физических лиц.

Рассмотрим ключевые показатели кредитной организации.

Таблица 4 – Ключевые показатели деятельности кредитной организации ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2018-2019 гг.

Показатель (тыс.руб.)	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение, %
Чистая прибыль	9626310	11627122	-17,2
Активы	264404059	255428824	3,5%
Кредитный портфель	219236142	194914043	12,5
Собственные средства (капитал)	48533043	51248620	-5,3%
Прибыльность активов	3,6 %	4,6%	-20,0%
Прибыльность капитала	19,8%	22,7%	-12,6%

На 1 января 2019года объем активов Банка достиг 264 млрд. руб., собственные средства Банка составили 48,5 млн.руб. За 12 месяцев Банк работал 9,6 млрд.руб. чистой прибыли.

Проанализируем бухгалтерский баланс ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за период 2018 г. и проведём анализ.

Таблица 5 – Бухгалтерский баланс организации ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2018 г.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчётную дату (тыс.руб)	Данные на начало отчетного года (тыс.руб)
I	I.Активы			
1	Денежные средства	4	4329250	4357090
2	Средства кредитных организаций в центральном банке РФ	4	7016832	7649473
2.1	Обязательные резервы	4	1513047	1328374

Продолжение таблицы 5

3	Средства в кредитных организациях	4	540592	268559
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6	204168100	180828637
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	7	37685945	51029577
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7	1789915	178915
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	9	105470	681055
9	Отложенный налоговый Основные средства, нематериальные активы и материальные актив	9	1534614	1814541
10	Запасы	10	4227451	4398613
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продаж	11	213345	217286
12	Прочие активы	12	4582451	4183993
13	Всего активов		264404059	255428824
II	II.Пассивы			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	13	0	0
15	Средства кредитных организаций	14	1329394	5357893
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15	209257699	203901649
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе ип	15	192750889	174372752
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	17	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	18	264815	30
20	Отложенное налоговое обязательство	18	0	0
21	Прочие обязательства	19	3381883	3224633

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	20	367666	176684
23	Всего обязательств		214601457	212660889
III	III.Источники собственных средств			
24	Средства акционеров (участников)	21	4173000	4173000
25	Собственники акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		226165	26165
27	Резервный фонд		48207	48207
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		15009	191775
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		96591	96591
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущества)		0	0
33	Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		35617320	26405075
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчётный период		9626310	11627122
35	Всего источников собственных средств		49802602	42767935
IV	IV.Внебалансовые обязательства			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		51581372	47176972
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Уставные обязательства некредитного характера		0	0

Исходя из данных таблицы 5 можно увидеть, что сумма пассивов на начало отчетной даты увеличена на 0,9 %. Вероятнее всего причиной явилось увеличение денежных средств юридических и физических лиц, увеличилось на 5356050 тыс. руб., из них вклады физических лиц на 18378137 тыс.руб. Величина активов по сравнению с прошлым годом была уменьшена на 8975235 тыс.руб. Существенным показателем уменьшения активов, послужило значительное снижение доли финансовых активов по отношению к прошлому году. Чистая ссудная задолженность по сравнению с предыдущим годом увеличилась в разы. Были увеличены источники собственных средств.

Проанализируем движение денежных средств в организации и сведем полученные данные в таблицу 6. С помощью данной таблицы мы можем отследить источники финансирования компании, направления расходования средств, более четко проследить направления распределения прибыли, что мы не видим в других отчетах и другие важные нюансы для профессионального аналитика или инвестора.

Таблица 6 – Отчет о движении денежных средств в организации ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2018-2019 гг.

Наименование показателя	Номер по п/п	Номер пояснения	Денежные потоки за 2019 (тыс.руб)	Денежные потоки за 2018 (тыс.руб)
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) операционной деятельности	1	35		
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах всего	1.1	35	24708518	19750824
Проценты полученные	1.1.1	35	49617509	43872903
Проценты уплаченные	1.1.2	35	-14298674	-14970685
Комиссии полученные	1.1.3	35	10205502	11165963
Комиссии уплаченные	1.1.4	35	-2783601	-1980144

Доходы за вычетом расходов по операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки, имеющимися в наличии для продажи	1.1.5	35	-818825	-1551
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1.1.6	35	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранным валютой	1.1.7	35	543274	-10283
Прочие операционные доходы	1.1.8	35	4230391	1926136
Операционные расходы	1.1.9	35	-19737032	-17360957
Расходы (возмещение) по налогам	1.1.10	35	-2250026	-2890558
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе	1.2	35	-37439877	5406073
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	35	-184673	-225941
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убытки	1.2.2	35	0	21627
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	35	-29296102	-30900191
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	35	-5264733	-1486104
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	35	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	35	-4026810	5112928
Чистый прирост (снижение) посредством клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	35	1312408	33126359
Чистый прирост(снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1.2.8	35	0	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	35	0	0
Чистый прирост(снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	35	20033	-242605
Итого по разделу 1	1.3	35	-12731359	25156897

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	2	35		
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	2.1	35	-167961983	-147756044
Выручка от реализации и погашении ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	2.2	35	181652150	123191670
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	2.3	35	0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	2.4	35	0	0
Приобретение основных средств, нематериальных запасов	2.5	35	-490700	-760353
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.6	35	115763	528035
Дивиденды полученные	2.7	35	1027192	2562967
Итого по разделу 2	2.8	35	14342422	-22233725
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	3	35		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	35	0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3.2	35	0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3.3	35	0	0
Выплаченные дивиденды	3.4	35	-2414878	-4838961
Итого по разделу 3	3.5	35	-2414878	-4838961
Влияние изменений официальных курсов инновационных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4	35	230460	-42965
Прирост(использование) денежных средств и их эквивалентов	5	35	-573355	-1958754
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода (отчетного года)	5.1	35	10946748	10946748
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.2	35	10373393	10946748

По данной таблице можно сделать следующие выводы: потому как коммерческая организация ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является организацией которая прибывает на рынке достаточно длительное время, мы выделим графу «Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах всего», она покажет нам на сколько в тот или иной период организация была успешной, на данный момент мы видим тенденцию, данный показатель увеличился в 2019 году на 4957694 тыс.руб., что говорит о том, что данная организация остаётся рентабельной на данном рынке.

Рассмотрим и проанализируем еще один отчет банка это отчет финансовых результатах.

Отчет о финансовых результатах характеризует результаты деятельности банка за отчетный период. Этот отчет содержит информацию о составных элементах финансового результата. Форма месячного (квартального) и годового отчета о финансовых результатах является одинаковой.

Схема построения отчета дает возможность рассчитать такие промежуточные показатели, которые характеризуют финансовый результат деятельности банка, как операционный доход, прибыль от операций, прибыль к налогообложению и чистую прибыль (или убыток) банка [4].

Таблица 7 – Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк».

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	23	49021006	44518803
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	23	505912	605199
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	23	45978602	41715550

1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	23	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	23	2536492	2198054
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	23	14430469	14980285
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	23	96816	149441
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	23	14333653	14830844
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	23	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	23	34590537	29538518
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:	24	-8212881	-8683902
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	24	-23119	120098
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		26377656	20854616
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	-2253	-1551
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	26	-765086	84013

9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27	543274	-10283
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-448354	-42965
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	28	1047467	2539835
14	Комиссионные доходы	29	10143847	11165963
15	Комиссионные расходы	30	2783432	1980144
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-77481	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	31	-4971146	-1523316
19	Прочие операционные доходы	32	4226659	2073985
20	Чистые доходы (расходы)		33291151	33160153
21	Операционные расходы	33	20319839	17829100
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		12971312	15331053
23	Возмещение (расход) по налогам	34	3345002	3703931
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		9629515	11627019
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-3205	103
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		9626310	11627122
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		9626310	11627122
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X

3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-14904
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	-14904
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	-6956
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-8308
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-221434	-20919
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-221434	-20919
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-44668	-4184
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-176766	-16735
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-176766	-25043
10	Финансовый результат за отчетный период		9449544	11602079

Исходя из анализа данных вышеприведенной таблицы, мы можем сделать вывод, заключающийся в следующем: динамика показателей отчета о финансовых результатах является отрицательной, поскольку прибыль за отчетный период снизилась за счет уменьшения комиссионных доходов и увеличения комиссионных расходов.

4 Результаты проведенного исследования

4.1 Недостатки организации бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк»

Сегодня существует мнение, что российский учет кредитных организаций еще не был по-настоящему реформирован, что в нем много недостатков. России необходимо как можно быстрее перейти от национальных стандартов бухгалтерского учета (РСБУ) к использованию так называемых международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Более того, почти все эксперты придерживаются мнения, что внутренняя отчетность представлена в формате, понятном только специалистам в области бухгалтерского учета или банковского дела, и не позволяет широкому кругу клиентов, вкладчиков, инвесторов банков оценить реальную финансовую ситуацию, состояние банка и его перспективы.

С требованием МФСО, руководители коммерческих банков отмечают некоторые недостатки при составлении финансовой отчетности [27]:

- для составления отчетности нет достаточно информации;
- практического применения стандартов МСФО нет;
- дорогостоящее обучение для получения сертификата МСФО;
- недостаток хороших и толковых кадров владеющие знанием аудита и консалтинга.

Подготовленный в соответствии с МСФО финансовый отчет банка позволит не только увеличить инвестиционную привлекательность банков но и привлечь новые ресурсы.

Кроме недостатков в системе МСФО еще присутствуют и риски при составлении финансовой отчетности [27]:

- недостоверная информация;
- нет поддержки информационной системе МСФО;
- отсутствие развитой инфраструктуры.

Анализируя недостатки в организации бухгалтерского учета в коммерческих банках, применение системы МСФО в чистом виде у нас в

России использовать еще нельзя. Но если объединить две системы, то возможно это поможет решить проблемы и недостатки этой системы.

Чтобы банк работал эффективно, необходимо постоянно изучать и прогнозировать состояние рынка банковских услуг. Чтобы банк получил максимальный доход, необходимо эффективно использовать мобилизованные средства. Основной целью банка является поиск возможностей для получения дополнительного дохода, не подвергая банк чрезмерному риску. Банк должен обеспечить ликвидность – то есть удовлетворить требования вкладчиков.

4.2 Рекомендации по улучшению организации бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк»

Для лучшей работы банка, необходимо постоянное совершенствование и применения нововведений улучшения состояния рынка банковских услуг, оперативное управление финансовыми ресурсами банка и общее планирование банковской деятельности.

Цели совершенствования депозитной политики банка – четыре основных возможных пути улучшения депозитной политики банка и повышения его роли в обеспечении его устойчивости представлены на рисунке 7. Динамично развиваются источники привлечения, такие как средства юридических лиц, а также ресурсы, привлекаемые на международные финансовые рынки.

С требованием МФСО, руководители коммерческих банков отмечают некоторые недостатки при составлении финансовой отчетности [27]:

- для составления отчетности нет достаточно информации;
- практического применения стандартов МСФО нет;
- дорогостоящее обучение для получения сертификата МСФО;
- недостаток хороших и толковых кадров владеющие знанием аудита и консалтинга.

Кроме недостатков в системе МСФО еще присутствуют и риски при составлении финансовой отчетности [27]:

- недостоверная информация;
- нет поддержки информационной системе МСФО;
- отсутствие развитой инфраструктуры.

Анализируя недостатки в организации бухгалтерского учета в коммерческих банках, применение системы МСФО в чистом виде у нас в России использовать еще нельзя. Но если объединить две системы, то возможно это поможет решить проблемы и недостатки этой системы.

Чтобы банк работал эффективно, необходимо постоянно изучать и прогнозировать состояние рынка банковских услуг. Чтобы банк получил максимальный доход, необходимо эффективно использовать мобилизованные средства. Основной целью банка является поиск возможностей для получения дополнительного дохода, не подвергая банк чрезмерному риску. Банк должен обеспечить ликвидность – то есть удовлетворить требования вкладчиков.

Исходя из вышеизложенного, мы можем разработать способы преодоления проблем:

- совершенствование нормативной базы с целью укрепления прав банка-кредитора, защиты интересов акционеров;
- повышенная прозрачность банковского капитала и банковской деятельности;
- рост банковской прибыли за счет снижения затрат, а также количества доходных инструментов.

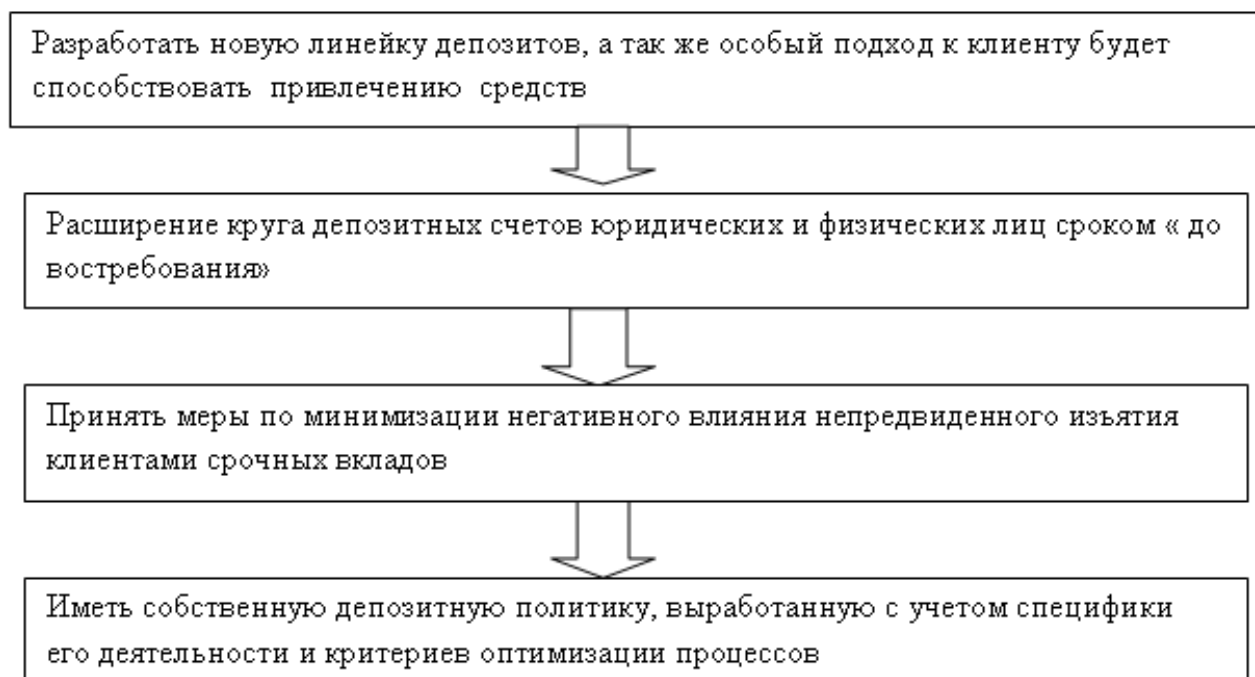


Рисунок 7 – Цели совершенствования депозитной политики банка

Также проводится исследование рынка. Банк должен постоянно развивать свой маркетинг, тем самым продвигая новые и более привлекательные банковские продукты и услуги.

Масштаб деятельности банка будет зависеть от того, насколько активно привлекаются средства.

5 Социальная ответственность

5.1 Описание рабочего места

Объектом исследования является кабинет директора регионального представительства ООО «ХКФ Банк». Характеристики данного кабинета: длина – 5,5 м., ширина – 3,6 м., высота – 3,5 м, площадь кабинет $S = 19,8 \text{ м}^2$. Стены кабинета оклеены обоями светло-коричневого цвета, полوك типа «Армстронг», имеет квадраты размером 60×60 светло-серого цвета. Пол покрыт линолеумом светло-коричневого цвета.

Освещение: разряд работ – 2, подряд Г. помещения для эксплуатации ПЭВМ должны иметь естественное и искусственное освещение. В кабинете присутствует естественное и искусственное освещение. Источниками света являются четыре светильника встраиваемых зеркальных под люминесцентную лампу ЛВО-4×18, тип люминесцентных ламп Т8 4×18 Вт, построенных в 2 ряда.

Параметры микроклимата кабинета следующие [28]:

- категория работы – легкая 1а;
- температура воздуха: в холодный период (при искусственном отоплении) составляет – 23 °С, в теплый период – 24 °С;
- относительная влажность воздуха: в холодный период составляет – 47%; в теплый период – 52%;
- выделение пыли в исследуемом помещении – минимальное.

В кабинете расположено одно рабочее место, рабочий день длится с 10:00 до 19:00, с перерывом на обед с 12:30 до 13:30 с понедельника по субботу, воскресенье – выходной.

На рабочем месте директора установлен укомплектованный компьютер с монитором Acer AL 1716 диагональю 17 дюймов, соответствующий требованиям СанПин 2.2.2./2.4.1340-03 (гигиенические требования к персональным электронно-вычислительным машинам и организации работы. Санитарно-эпидемиологические правила и нормативы) и

многофункциональное устройство HP LaserJet 3052. В кабинете проводится ежедневная влажная уборка. Вентиляция помещения производится естественным путем.

Параметры трудовой деятельности сотрудников банка:

- вид трудовой деятельности – группа А и Б – работа по считыванию и вводу информации с экрана монитора;
- категории тяжести и напряженности работы с ПЭВМ – II группа (суммарное число считываемых или вводимых знаков за рабочую смену не более 40000 знаков);
- размеры объекта – 0,15 – 0,3 мм;
- разряд зрительной работы – II;
- подразряд зрительной работы – Г;
- контакт объекта с фоном – большой;
- характеристики фона – светлый;
- шум: класс условий труда – 2; эквивалентный уровень звука: допустимый уровень – 50Дб, фактический уровень – 40Дб.

Кабинет оборудован ручным огнетушителем ОУ-3 (предназначены для тушения пожаров различных типов, получили широкое распространение в офисных помещениях при наличии оргтехники).

5.2 Список законодательных и нормативных документов

При описании рабочего места специалиста по кадрам, его характеристик рассмотрены следующие нормативные документы:

- 1 Карта от 20.03.2018г. № 54-101/1/18-3 специальной оценки условий труда.
- 2 «Квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих предприятий городского электрического транспорта» разработан с учетом современных требований к организации перевозочного процесса, технического обслуживания и ремонта подвижного

состава городского электрического транспорта на основе постановлений Минтруда Российской Федерации от 6 июня 1996 года N 32, от 21 августа 1998 года N 37, от 22 февраля 1999 г. N 3 и от 21 января 2000 года N 6.

3 Перечень тяжелых работ и работ с вредными или опасными условиями труда, при выполнении которых запрещается применение труда женщин(утв. постановлением Правительства РФ от 25 февраля 2000 г. N 162).

4 Санитарно-эпидемиологические правила и нормативы СанПиН 2.4.6.2553-09 Санитарно-эпидемиологические требования к безопасности условий труда работников, не достигших 18-летнего возраста, п.2.2.

5 СанПиН 2.2.2/2.4.1340-03 Гигиенические требования к персональным электронно-вычислительным машинам и организации работы.

6 Приказ Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 12 апреля 2011 г. № 302н, прил.2, п.20.

5.3 Анализ факторов внутренней социальной ответственности

При выполнении трудовых обязанностей работникам следует исходить из конституционного положения о том, что человек, его права и свободы являются высшей ценностью, и каждый гражданин имеет право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, защиту чести, достоинства, своего доброго имени.

При принятии на работу в ООО «ХКФ Банк» каждый сотрудник проходит инструктажи о технике безопасности на рабочем месте, инструктаж по противопожарной безопасности. На каждом рабочем месте вывешены памятки «О безопасном поведении на рабочем месте».

Развитие человеческих ресурсов в ООО «ХКФ Банк» так же является одной из составляющих внутренней социальной ответственности в банке. Мотивация является основополагающим звеном в данном направлении, также поощрение материальное и в виде благодарственных писем, грамот. Обучение, переподготовка, повышение квалификации работников ведется в банке постоянно. Для персонала существуют нормативные документы, определяющие сроки обучения:

- Положение о порядке аттестации педагогических работников с целью подтверждения соответствия занимаемой должности в банке;
- Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 N 273-ФЗ (последняя редакция).

Немалым фактором для комфортного пребывания сотрудника на своем рабочем месте играет освещенность пространства и цветовая гамма помещения.

Оптимальное и рациональное цветовое оформление рабочего места – отличный фактор улучшения условий труда и жизнедеятельности человека. Цвета могут воздействовать на человека по-разному: одни – раздражают, другие – успокаивают [28].

Красный цвет – возбуждающий, горячий, вызывает у человека условный рефлекс, направленный на защиту. Оранжевый – воспринимается людьми так же, как горячий, но согревает, бодрит, стимулирует к активной деятельности. Желтый – теплый, веселый, располагает к хорошему настроению. Зеленый – цвет покоя и свежести, успокаивающе действует на нервную систему, а в сочетании с желтым благотворно влияет на настроение. Голубой или синий – свежи и прозрачны, кажутся легкими и воздушными. Под их воздействием уменьшается физическое напряжение, они могут регулировать ритм дыхания, успокаивать пульс. Черный – мрачный и тяжелый, резко снижает настроение. Белый – холодный, однообразный, способный вызвать апатию [28].

Разностороннее эмоциональное воздействие цвета на человека позволяет широко использовать его в личных целях. Поэтому при оформлении производственного интерьера цвет используют как композиционное средство, обеспечивающее гармоничное единство помещения и технологического оборудования, как фактор, создающий оптимальные условия зрительной работы и способствующий повышению работоспособности; как средство информации, ориентации и сигнализации для обеспечения безопасности труда.

Поддержание рациональной цветовой гаммы в производственных помещениях также достигается правильным выбором осветительных установок, обеспечивающих необходимый световой спектр.

В процессе эксплуатации осветительных установок в помещении предусматривается регулярная очистка от загрязнений светильников, происходит своевременная замена отработавших свой срок службы ламп.

Цветовой интерьер рассматриваемого помещения благоприятствует работе, благотворно влияет на настроение, успокаивающе действует на нервную систему.

«Гигиенические требования к персональным электронно-вычислительным машинам и организации работы. СанПин 2.2.2/2.4.1340-03» направлены на предотвращение неблагоприятного влияния на здоровье человека вредных факторов производственной среды и трудового процесса с ПЭВМ.

Оказание помощи работникам в критических ситуациях является неотъемлемой частью в жизни коллектива банка. Каждый работник может рассчитывать как на психологическую помощь в случае критических жизненных обстоятельствах, так и материальную. В банке существует положение по оплате труда, в котором предусмотрена материальная помощь при рождении ребенка, смерти близкого родственника.

5.4 Анализ факторов внешней социальной ответственности

В своей деятельности ООО «ХКФ Банк» соблюдает требования основных принципов в сфере охраны окружающей среды и действующих нормативных правовых актов по охране окружающей среды. Основные принципы ООО «ХКФ Банк» по охране окружающей среды: приоритет охраны жизни и здоровья человека, сохранения и восстановления окружающей среды, благоприятной для жизни, труда и отдыха населения; предотвращение потенциального вреда окружающей среде путем прямых банковских финансовых операций. При финансировании проектов ООО «ХКФ Банк» с особым вниманием рассматривает природоохранные аспекты и осуществляет поддержку экологически ориентированных проектов. Согласно кредитной политике банк, одним из запрещенных направлений при кредитовании является кредитование проектов, наносящих урон окружающей среде. Банк принимает надлежащие меры, направленные на недопущение юридических, финансовых последствий и последствий для деловой репутации ООО «ХКФ Банк», связанных с экологическими проблемами. При рассмотрении проекта проводится всесторонняя параллельная экспертиза уполномоченными подразделениями банка на предмет соответствия основным принципам ООО «ХКФ Банк» по охране окружающей среды. В процессе кредитования осуществляется мониторинг деятельности заемщиков, отслеживается целевое использование кредитных средств в соответствии с основными природоохранными принципами. Первым социальным проектом является вовлечение сотрудников в социальную активность банка. Банк разыгрывает гранты на различные проекты, которые реализуют сотрудники банка на добровольной основе. Также существует социальная акция «Помоги собраться в школу», которая предусматривает сбор сотрудниками всех необходимых предметов для школьного года и передачу их в детские дома. Еще одним социальным проектом банка является поддержка искусства. В рамках данного проекта

банк оказывает помощь различным культурным учреждениям – музеям, театрам и организует различные выступления известных артистов в разных городах России. У банка существует еще достаточно большой ряд социальных проектов, в том числе музыкальный фестиваль, участие в различных благотворительных ярмарках и поддержка фондов охраны живой природы. Оценка деятельности ООО «ХКФ Банк» в сфере корпоративной социальной ответственности проводится по результатам взаимодействия с заинтересованными сторонами в экономическом, социальном и экологическом направлении.

5.5 Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности

При анализе правовых норм трудового законодательства, можно утверждать, что учреждение несет полную ответственность как работодатель перед сотрудниками банка. Все действия ООО «ХКФ Банка» в соответствии с нормам:

- трудового кодекса РФ;
- налогового кодекса РФ;
- гражданского кодекса РФ;
- конституции РФ.

При принятии на работу с потенциальными сотрудниками на основании заявления заключается трудовой договор, согласно которого сохранены гарантии каждой из сторон. Перед тем, как работник приступил к выполнению своих трудовых обязанностей, он должен ознакомиться с должностной инструкцией, где прописаны его права и обязанности.

При осуществлении своей деятельности ООО «ХКФ Банк» также руководствуется:

- Конституцией РФ;
- Законодательными актами РФ и Новосибирской области;

- Гражданским кодексом РФ 30 ноября 1994 года N 51 – ФЗ с изменениями от 28.03.2017 N 39-ФЗ;
- Законом РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ с изменениями от 03.07.2016 N 361-ФЗ;
- Законом РФ «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 03.07.2016);
- Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 04.11.2019, с изм. от 07.04.2020);
- Кодексом ответственного кредитования ООО «ХКФ Банк»;
- Нормативной документацией Центрального банка РФ;
- Уставом и локальными нормативными актами ООО «ХКФ Банк»;
- Правилами и нормами охраны труда, техники безопасности и противопожарной защиты;
- Правилами внутреннего трудового распорядка;
- Коллективным договором;
- Приказами и распоряжениями директоров региональных представительств;
- Должностными инструкциями;
- Трудовыми договорами.

5.6 Заключение по разделу

Так как полностью безопасных и безвредных мест работы не существует, задача безопасности жизнедеятельности заключается в том, чтобы свести к минимуму вероятность поражения или заболевания работающего с одновременным обеспечением комфорта при максимальной производительности труда.

Для данного рабочего места выявлены следующие вредные факторы:

- недостаток освещенности;
- для повышения работоспособности сотрудников нужно чередовать период труда и отдыха, согласно виду и категории трудовой деятельности;
- чтобы сохранить свое здоровье сотрудники должны уделять несколько минут в день для гимнастики глаз.

Соблюдение указанных мер позволят максимально оптимизировать условия труда. Оптимизация заключается в том, что сотрудник будет не просто эффективно работать, а будет сохранять свое здоровье в безопасности.

Заключение

На сегодняшний день, банковская система является одной из важных сфер в деятельности государства. В связи с тем, что на рынке стремительно усиливается конкуренция среди банков, актуальность приобретают коммерческие банки, они занимают центральное место в современной деятельности банковской системы, в связи с тем, что предоставляет наиболее полный спектр обслуживания. На сегодняшний день слабо развита система экономической и финансовой безопасности, отсутствуют методы защиты банковской деятельности, по этой причине отсутствует ее безопасность.

Бухгалтерский баланс в коммерческих организациях, в частности банках, является одной из основных форм отчетности. Бухгалтерский баланс является не только отчетностью и анализом, но и средством информации о данной организации

В данной работе мы рассмотрели деятельность коммерческого банка ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», его структуру и его услуги.

Рассмотрели и проанализировали бухгалтерский баланс данной коммерческой организации, так же проанализировали отчет о денежных средствах коммерческого банка ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». В работе провели анализ бухгалтерского баланса банка, он отражает источники средств, привлечённых и собственных, в последствии чего, пришли к следующему выводу: данная организация остаётся рентабельной на рынке коммерческих банков.

Были рассмотрены недостатки и риски в организации бухгалтерского учета, применение отчетности МСФО, позволит коммерческим банкам привлечь ресурсы и стать более привлекательным на финансовом рынке в России, а модернизация депозитной политики позволит: привлечь сторонние денежные средства; исключить изъятие срочных вкладов клиентами; увеличить круг депозитных счетов юридических и физических лиц; защитить интересы вкладчиков.

Список литературы

1. Бондарева Т.Н. Бухгалтерский учёт в банках: учебное пособие. Ростов н/д: Феникс, 2014. – 152 с.
2. Воробьёва И.П. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: учебное пособие; Томский политехнический университет. Томск: Издво Томского политехнического университета, 2015. 181 с.
3. Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности / И.Е. Глушков. – КноРус, 2008. – 944 с.
4. Журавлев В.Н. Некоммерческие организации. Бухучет и налогообложение / В.Н. Журавлев. – Индекс Медиа, 2006. – 240 с. 965-023-х
5. Зобов В.А. Банковские риски на практике / В.А. Зобов. – Бийиктик, 2005. – 128 с.
6. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент. / П.П. Ковалев. – М.: Инфра-М, 2009. – 304 с.
7. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. / Н.П. Кондраков – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 640 с.
8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие / Н.П. Кондраков. – 5-е изд., перераб. и доп – М.: Инфра-М, 2008. – 717 с.
9. Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: учебное пособие. / В.Н. Курсов. – М.: Инфа-М, 2007. – 277 с.
10. Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. – изд. 10-е перераб. и доп. – М.: Инфра_М, 2008. – 277 с.
11. Курсов В.Н. Новое в бухгалтерском учете в коммерческих банках / В.Н. Курсов. – М.: Инфра-М. 2008. – 176 с.
12. Ляховский В.С. Справочник по операциям с ценными бумагами коммерческого банка / В.С. Ляховский, Д.В. Коробейников, П.А. Серебряков. – Гелиос АРВ, 2005.- 784 с.

13. Марасанов Г.И. Тренинги продажи банковских услуг. Способы и приемы проведения. / Г.И. Марасанов. – Когито-Центр, 2007. – 220 с.

14. Активы и пассивы банка [Электронный ресурс] / Хелпикс.Орг – Интернет помощник. URL: <http://helpiiiiiks.org/1-119833.html> (Дата обращения 10.04.2020)

15. Баланс банка и принципы его построения [Электронный ресурс] / Банковское дело. URL: <http://www.banki-delo.ru/2009/12/баланс-банка-и-принципы-его-построени/> (Дата обращения 01.04.202)

16. Баланс коммерческого банка и принципы его построения [Электронный ресурс] / Отдельные вопросы экономики для студентов и школьников. URL: <http://www.ekonomika-st.ru/f-kredit/odkb/odkb-1.html> (Дата обращения 02.04.2020)

17. Виды анализа банковской деятельности [Электронный ресурс] / Экономическая передовая литература. URL: <http://econbooks.ru/books/part/22253> (Дата обращения 20.03.2020)

18. Виды экономического анализа и их классификация [Электронный ресурс] / Электронная библиотека. URL: <http://libraryno.ru/1-2-vidy-ekonomicheskogo-analiza-i-ih-klassifikaciya-teorekanal/> (Дата обращения 25.03.2020)

19. Методы анализа деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] / Электронная библиотека Finbook.News. URL: <http://finboooooook.news/bankovskoe-delo-book/metodyi-analiza-deyatelnosti-kommercheskogo.html> (Дата обращения 25.03.2020)

20. Организационная структура ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» [Электронный ресурс] // Официальный сайт ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». URL: <http://jurisprudent.site/kreditovanie/organizatsionnaya-struktura-45026.html> (дата обращения 28.02.2020).

21. Отчетность коммерческого банка [Электронный ресурс] / Электронное пособие «Учет и эксплуатация оборудования в банках». URL: <https://xn--8kcadet9b0a8bj8ap.xn-p1ai/posobie2s/g10-1.htm> (Дата обращения 12.04.2020)

22. Роль и значение экономического анализа деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] / URL: <http://bibl.tikva.ru/base/V1322/V1322Part4-12.php> (Дата обращения 12.03.2020)

23. Указание Банка России от 24.11.2016 N 4212-У (ред. от 27.02.2017) "Оперечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 14.12.2016 N 44718) [Электронный ресурс] // Консультант-плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_207698/ (Дата обращения 10.03.2020)

24. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред.от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм.идоп., вступ. в силу с 01.01.2017) [Электронный ресурс] // Консультант-плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (Дата обращения 10.03.2020)

25. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред.от 23.05.2016) "О бухгалтерском учете" [Электронный ресурс] // Консультант-плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (Дата обращения 10.03.2020)

26. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред.от 01.05.2017) "Об аудиторской деятельности" [Электронный ресурс] // Консультант-плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/ (Дата обращения 10.03.2020)

27. Финансовый анализ банка, его цели и методы [Электронный ресурс]/ Банки-новости, информация. URL: <http://www.provsebanki.ru/text/218> (Дата обращения 12.03.2020)

31. Эргономика рабочего места [Электронный ресурс] / <http://www.urpro.ru/encyclopedia/ergonomika-rabochego-mesta.html/> (Дата обращения: 16.05.2020)

Приложение А
(обязательное)

Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых
находится кредитная организация

№ п/п	Акционеры (участники) кредитной организации				Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) кредитной организации, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация	Взаимосвязи между акционерами (участниками) кредитной организации и (или) конечными собственниками акционеров (участников) кредитной организации и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация
	Полное и сокращенное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица/линые данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процентное отношение к уставному капиталу кредитной организации)	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процентное отношение к общему количеству голосующих акций (долей) кредитной организации)	5		
1	Публичная компания с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.» (Home Credit N.V.), адрес: Стравинскилаан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов (Strawinskylaan 933, 1077XX Amsterdam, the Netherlands), зарегистрировано в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов под номером 34126597, дата регистрации 10.01.2000.	99,9919	99,9919	Петр Келлер (Petr Kellner) - гражданство: Чешская Республика; - место жительства – Прага (Praha) Иржи Шмејц (Jiri Smejč) - гражданство: Чешская Республика; - место жительства – Прага (Praha) Томаш Кочка (Tomáš Kocka) - гражданство: Чешская Республика; - место жительства – Ческе Будейовице (Česke Budejovice) Ондржей Фридрих (Ondřej	«ШПФ Груп Н.В.» (PPF Group N.V.) владеет 100 % голосов к общему количеству голосующих долей «ШПФ Файнэншл Холдингс Б.В.» (PPF Financial Holdings B.V.). «ШПФ Файнэншл Холдингс Б.В.» (PPF Financial Holdings B.V.) владеет 91,124 % голосов к общему количеству голосующих долей «Хоум Кредит Груп Б.В.» (Home Credit Group B.V.). «Хоум Кредит Груп Б.В.» (Home Credit Group B.V.) владеет 100 % голосов к общему количеству голосующих долей Публичной компании с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.» (Home Credit N.V.).	

		<p>Frýdgruch) - гражданство: Чешская Республика; - место жительства – Либерец (Liberec)</p> <p>Михал Гоушль (Michal Houst) - гражданство: Чешская Республика; - место жительства – Прага 6 (Praha 6)</p> <p>Павел Горак (Pavel Horak) - гражданство: Чешская Республика; - место жительства – Прага 4 (Praha 4)</p> <p>Петр Стор (Petr Stohr) - гражданство: Чешская Республика; - место жительства – Прага 6 (Praha 6)</p> <p>Ладислав Бартоничек (Ladislav Bartonek) - гражданство: Чешская Республика; - место жительства – Прага 1 (Praha 1)</p> <p>Жан-Паскаль Пьер Александр Дювьесар (Jean-Pascal Pierre Alexandre Duviesart) - гражданство: Бельгия; - место жительства – г. Москва, Российская Федерация</p>	<p>Петр Келлер (Petr Kellner) владеет 84,63 % голосов к общему количеству голосующих долей «ППФ Груп Н.В.» (PPF Group N.V.).</p> <p>Петр Келлер (Petr Kellner) владеет 100 % голосов к общему количеству голосующих долей «ППФ Холдингс Б.В.» (PPF Holdings B.V.).</p> <p>«ППФ Холдингс Б.В.» (PPF Holdings B.V.) владеет 14,3 % голосов к общему количеству голосующих долей «ППФ Груп Н.В.» (PPF Group N.V.).</p> <p>Редимко С.а.р.л. (Redimco S.a.r.l.) владеет 0,535 % голосов к общему количеству голосующих долей «ППФ Груп Н.В.» (PPF Group N.V.).</p> <p>Флауэрвэйл С.а.р.л. (Flowervale S.a.r.l.) владеет 0,535 % голосов к общему количеству голосующих долей «ППФ Груп Н.В.» (PPF Group N.V.).</p> <p>Ладислав Бартоничек (Ladislav Bartonek) владеет 100 % голосов к общему количеству голосующих долей Редимко С.а.р.л. (Redimco S.a.r.l.).</p> <p>Жан-Паскаль Пьер Александр Дювьесар (Jean-Pascal Pierre Alexandre Duviesart) владеет 100 % голосов к общему количеству голосующих долей Флауэрвэйл С.а.р.л. (Flowervale S.a.r.l.).</p> <p>Эмма Омега Лимитед (Emma Omega Limited) владеет 8,876 % голосов к общему количеству голосующих долей «Хоум Кредит Груп Б.В.» (Home Credit Group B.V.).</p>
--	--	---	--

<p>Эмма Альфа Холдинг ЛТД (Emma Alpha Holding Ltd) владеет 100 % голосов к общему количеству голосующих долей Эмма Омега Лимитед (Emma Omega Limited).</p> <p>Эмма Капитал Лимитед (Emma Capital Limited) владеет 100 % голосов к общему количеству голосующих долей Эмма Альфа Холдинг ЛТД (Emma Alpha Holding Ltd).</p> <p>Иржи Шмейц (Jiri Smejс) владеет 64.7 % голосов к общему количеству голосующих долей Эмма Капитал Лимитед (Emma Capital Limited).</p> <p>Алментор Лимитед (Almentor Limited) владеет 12,5% голосов к общему количеству голосующих долей Эмма Капитал Лимитед (Emma Capital Limited).</p> <p>Доромеа Лимитед (Doromea Limited) владеет 6,3% голосов к общему количеству голосующих долей Эмма Капитал Лимитед (Emma Capital Limited).</p> <p>Менгено Лимитед (Mengeno Limited) владеет 2% голосов к общему количеству голосующих долей Эмма Капитал Лимитед (Emma Capital Limited).</p> <p>Спрингрок Лимитед (Springrock Limited) владеет 12,5% голосов к общему количеству голосующих долей Эмма Капитал Лимитед (Emma Capital Limited).</p>				
--	--	--	--	--

<p>Аледенко Лимитед (Aledenco Limited) владеет 2% голосов к общему количеству голосующих долей Эмма Капитал Лимитед (Emma Capital Limited).</p> <p>Томаш Кочка (Tomas Koska) владеет 100% голосов к общему количеству голосующих долей Алментор Лимитед (Alimentor Limited).</p> <p>Ондржей Фридрих (Ondrej Frydrych) владеет 100% голосов к общему количеству голосующих долей Доромеа Лимитед (Doromea Limited).</p> <p>Микал Гоушь (Michal Houst) владеет 100% голосов к общему количеству голосующих долей Менгено Лимитед (Mengeno Limited).</p> <p>Павел Горак (Pavel Gopak) владеет 100% голосов к общему количеству голосующих долей Спрингрок Лимитед (Springrock Limited).</p> <p>Петр Стор (Petr Stohr) владеет 100% голосов к общему количеству голосующих долей Аледенко Лимитед (Aledenco Limited).</p> <p>Петр Келлнер (Petr Kellner) является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" находится ООО «ХКФ Банк».</p>				
--	--	--	--	--

					<p>«ШФ Груп Н.В.» (PPF Group N.V.), «ШФ Файнэншл Холдингс Б.В.» (PPF Financial Holdings B.V.), «Хоум Кредит Груп Б.В.» (Home Credit Group B.V.), Петр Келлер (Petr Kellner), «ШФ Холдингс Б.В.» (PPF Holdings B.V.), Редимко С.а.р.л. (Redimco S.a.r.l.), Флауэрвэйл С.а.р.л. (Flowervale S.a.r.l.), Ладислав Баргоничек (Ladislav Bartoňek), Жан-Паскаль Пьер Александр Дювессар (Jean-Pascal Prieur Alexandre Duveusart), Публичная компания с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.» (Home Credit N.V.), Хоум Кредит Интернешнл а.с. (Home Credit International a.s.), Эмма Омега Лимитед (Emma Omega Limited), Эмма Альфа Холдинг ЛТД (Emma Alpha Holding Ltd), Эмма Капитал Лимитед (Emma Capital Limited), Иржи Шмейц (Jiri Smejč) образуют группу лиц в соответствии с признаками, установленными пунктом 1, пунктом 2, пунктом 4, пунктом 5 и пунктом 8 части 1 статьи 9 Федерального закона "О защите конкуренции".</p>
2	Хоум Кредит Интернешнл а.с. (Home Credit International a.s.), адрес: Чешская Республика, Европска 2690/17, почтовый индекс: 1 60 00, Прага 6 (Czech Republic, Praha 6, Evropská 2690/17, PSČ 160 00), зарегистрировано в соответствии с законодательством Чешской Республики под номером 601 92 666, дата регистрации 22.10.1993.	0,0081	0,0081	Петр Келлер (Petr Kellner) - гражданство: Чешская Республика; - место жительства – Прага (Praha) Иржи Шмейц (Jiri Smejč) - гражданство: Чешская Республика; - место жительства – Прага (Praha) Томаш Кочка (Tomas Koska) - гражданство: Чешская	Публичная компания с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.» (Home Credit N.V.) владеет 100 % голосов к общему количеству голосующих долей Хоум Кредит Интернешнл а.с. (Home Credit International a.s.). Структура взаимосвязей между Публичной компанией с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.» (Home Credit N.V.) и (или) конечными собственниками акционеров (участников) Банка и (или) лицами, под

				Москва, Российская Федерация	
--	--	--	--	------------------------------	--

Председатель Правления
(должность уполномоченного лица кредитной организации) _____ (подпись) _____
Андреев Ю. Н.
(Ф.И.О.)

Дата «26» февраля 2020 г.

