

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Хакасский технический институт– филиал ФГАОУ ВО  
«Сибирский федеральный университет»

институт  
«Экономика и менеджмент»  
кафедра

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедры

\_\_\_\_\_ И. В. Панасенко

подпись    инициалы, фамилия

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

## **БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

38.03.01 Экономика

код – наименование направления

Оценка финансового состояния коммерческого банка ( на примере ООО  
«Русфинанс Банк»)

тема

Руководитель \_\_\_\_\_ к.э.н. доцент \_\_\_\_\_ Е.Л. Прокопьева

подпись, дата    должность, ученая степень    инициалы, фамилия

Выпускник \_\_\_\_\_ Е.В. Рослякова

подпись, дата    инициалы, фамилия

Абакан 2017

Продолжение титульного листа бакалаврской работы по теме Оценка  
финансового состояния коммерческого банка ( на примере ООО  
«Русфинанс Банк»)

Консультанты по  
разделам:

<u>Теоретическая часть</u>	_____	<u>Е.Л. Прокопьева</u>
наименование разде	подпись, дата	инициалы, фамилия

<u>Аналитическая часть</u>	_____	<u>Т.И. Островских</u>
наименование раздела	подпись, дата	инициалы, фамилия

<u>Проектная часть</u>	_____	_____
наименование раздела	подпись, дата	инициалы, фамилия

Нормоконтролер	_____	<u>Н.Л. Сигачева</u>
	подпись, дата	инициалы, фамилия

**РЕФЕРАТ**  
**ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ**  
**в форме бакалаврской работы**

Тема выпускной квалификационной работы: Оценка финансового состояния коммерческого банка (на примере «ООО Русфинанс банк»)

ВКР выполнена на 77 страницах, с использованием 4 иллюстраций, 18 таблиц, 14 формул, \_\_\_\_\_ приложений, 33 использованных источников, \_\_\_\_\_ количество листов иллюстративного материала (слайдов).

Ключевые слова: финансовое состояния, коммерческий банк, Общество с Ограниченной Ответственностью, Русфинанс банк, финансовые результаты, внедрение новых продуктов в деятельность банка.

Автор работы, гр. № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_   
подпись      инициалы, фамилия

Руководитель работы

\_\_\_\_\_   
подпись      инициалы, фамилия

Нормоконтролер

\_\_\_\_\_   
подпись      инициалы, фамилия

Год защиты квалификационной работы - 2017

Цель. Улучшение финансового состояния и результатов деятельности ООО «Русфинанс Банк».

Задачи. Изучить теоретические основы оценки финансового состояния банка; Проанализировать финансовое состояние банка; Разработать пути повышения эффективности деятельности коммерческого банка.

Актуальность темы заключается в том, что без анализа результатов финансовой банковской деятельности и выявления факторов, влияющих на эту деятельность невозможно повысить уровень получаемой прибыли и рентабельности.

Научная новизна. Разработка результатов при сравнении эффективности управленческих решений в системе оперативного управления как отдельными банковскими операциями, так и кредитной организации в целом.

Практическая значимость. Разработка общих правил, применяемых для достижения эффективности работы банка в современных условиях.

Выводы, рекомендации. Мероприятие по внедрению новых продуктов реализовать в деятельности банка.

**ESSAY**

The theme of the paper : «Assessment of the financial condition of a commercial bank (for example, LLC Rusfinance Bank)».

The paper has 77 pages, using 4 illustrations, 18 tables, 14 formulas, \_\_\_\_\_ applications, 33 references, \_\_\_\_\_ sheets of illustrative material (slides).

Keywords: financial condition, commercial bank, Limited Liability Company, Rusfinance Bank, financial results, introduction of new products into the bank's activities.

Author	(gr. ZS-73)	_____	<u>E.V. Roslyakova</u>
		Signature	initials, surname
Supervisor		_____	<u>E.L. Prokopieva</u>
		Signature	initials, surname
Supervisor in English		_____	<u>E.A. Nikitina</u>
		Signature	initials, surname

Year - 2017

Goal. Improving the financial condition and performance of the LLC «Rusfinance Bank».

Tasks. To study theoretical bases of an estimation of a financial condition of bank; Analyze the financial condition of the bank; Develop ways to improve the efficiency of a commercial bank.

The relevance of the topic is that without analyzing the results of financial banking activities and identifying the factors that affect this activity, it is impossible to raise the level of profit and profitability.

Scientific novelty. Development of results when comparing the effectiveness of management decisions in the system of operational management as separate banking operations, and the credit organization as a whole.

Practical significance. Development of general rules used to achieve the efficiency of the bank in modern conditions.

Conclusions, recommendations. We offered measures for introduction of new products to realize in the activities of the bank.

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Хакасский технический институт – филиал ФГАОУ ВО  
«Сибирский федеральный университет»  
институт  
«Экономика и менеджмент»  
кафедра

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ И.В. Панасенко  
подпись      инициалы, фамилия  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

**ЗАДАНИЕ  
НА ВЫПУСКНУЮ КВАЛИФИКАЦИОННУЮ РАБОТУ  
в форме бакалаврской работы**

Студенту Росляковой Екатерине Викторовне  
  фамилия, имя, отчество  
Группа ЗС-73 Направление 38.03.01 Экономика  
                                номер                                код                                наименование

Тема выпускной квалификационной работы: Оценка финансового состояния коммерческого банка (на примере «ООО Русфинанс банк»)  
Утверждена приказом по институту № 152 от 28.02.2017.  
Руководитель ВКР, Е.Л. Прокопьева, к.э.н., доцент кафедры «Экономики и менеджмента»

Исходные данные для ВКР: устав ООО «Русфинанс Банк», бухгалтерская отчетность ООО Русфинанс Банк за 2015-2016 гг.

Перечень разделов ВКР:

Введение

Теоретическая часть 1 Теоретические основы оценки финансового состояния коммерческого банка

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Перечень разделов ВКР \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Перечень иллюстративного материала (слайдов) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Руководитель ВКР \_\_\_\_\_  
  подпись                                инициалы и фамилия

Задание принял к исполнению \_\_\_\_\_  
  подпись, инициалы и фамилия студента

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	6
1 Теоретическая часть. Теоретические основы анализа финансового состояния коммерческого банка.....	9
1.1 Значение и содержание экономического анализа деятельности банка.....	9
1.2 Сущность и факторы финансовой устойчивости и ликвидности коммерческого банка.....	13
1.3 Методики анализа финансового состояния банка.....	20
2 Аналитическая часть. Анализ финансового состояния ООО «Русфинанс Банк».....	30
2.1 Характеристика банка.....	30
2.2 Анализ активов и пассивов коммерческого банка.....	35
2.3 Анализ финансовых результатов банка.....	38
2.4 Заключительная оценка деятельности банка.....	49
3 Проектная часть. Пути повышения эффективности деятельности коммерческого банка.....	52
3.1 Обоснование предложений банка.....	52
3.2 Эффективность предложенных мероприятий.....	65
Заключение.....	72
Список сокращений.....	75
Список использованных источников.....	76
Приложение А-К.....	77

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования в том, что Российские банки вынуждены работать в условиях повышенных рисков, поэтому они чаще, чем их зарубежные коллеги, оказываются в кризисных ситуациях. Причем большинство таких случаев связано с неадекватной оценкой банками собственного финансового положения, а также надежности и устойчивости их основных клиентов и партнеров по бизнесу. Ситуация осложняется тем, что многие методы анализа финансового состояния банка, применяемые на Западе, неприемлемы или недостаточно эффективны в условиях России. Поэтому для отечественных банков в современной экономической ситуации весьма актуальным становится вопрос разработки и применения собственных эффективных методов анализа их финансового состояния, соответствующих условиям местного рынка.

Актуальность темы заключается в том, что без анализа результатов финансовой банковской деятельности и выявления факторов, влияющих на эту деятельность невозможно повысить уровень получаемой прибыли и рентабельности.

Проблема анализа финансового состояния банка приобретает особую актуальность в условиях финансового кризиса и экономической нестабильности. Актуальность изучения и усовершенствования существующих критериев и систем прогнозирования банкротств коммерческих банков объективна. Именно поэтому необходимо определить:

- проблемы, связанные с прогнозированием банкротства (зачастую организации, которые испытывают трудности, задерживают публикацию своих отчетов;

- в старании предстать успешным предприятием, некоторые из них фальсифицируют значения показателей своей деятельности; анализ по одному соотношению данных деятельности компании, может свидетельствовать о неплатежеспособности, в то время, как анализ другого соотношения может дать



основание для заключения о стабильности или даже некотором улучшении, это затрудняет адекватное предсказание состояния в будущем);

- методы и совокупность моделей прогнозирования;
- основную направленность действующих систем прогнозирования.

Определение реального положения дел имеет огромное значение не только для самого банка, но и для многочисленных акционеров и вкладчиков. Они должны быть уверены в финансовом благополучии банка, в который вложены их средства и развитие которого приносит им определенную выгоду. Финансовая неустойчивость может привести к неплатежеспособности и как следствие к банкротству. Поэтому необходимость анализа финансового состояния и разработка направлений его улучшения в современных условиях, в особенности деятельности коммерческих банков, не вызывает сомнения.

Объектом исследования бакалаврской работы является Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс банк» (ООО), а предметом – финансовое состояние данной организации.

Целью выпускной квалификационной работы является улучшение финансового состояния и результатов деятельности ООО «Русфинанс Банк». В соответствии с поставленной целью решаются следующие задачи:

- Изучить теоретические основы оценки финансового состояния банка;
- Проанализировать финансовое состояние банка;
- Разработать пути повышения эффективности деятельности коммерческого банка.
- Предложить рекомендации по совершенствованию структуры активов и пассивов банка;
- Оценить эффективность предложенных мероприятий.

Для написания выпускной квалификационной работы были использованы законы РФ и нормативные акты Банка России, документы финансовой и внутренней отчетности ООО «Русфинанс Банк» в 2015-2016 гг.

К наиболее известным трудам в области анализа финансового состояния коммерческого банка можно отнести работы таких отечественных авторов, как

Е.П. Жарковская, А.М. Тавасиев, Т.С. Шульгина, Е.Ф. Жукова, О.М. Маркова, Ю.А. Бабичева, Г.Г. Фетисов, А.Д. Шеремет, Л.П. Белых, Г.С. Панова и др. Внутренние документы и годовая финансовая отчетность ООО «Русфианс Банка» отражают характер деятельности данного коммерческого банка и позволяют провести анализ финансового состояния.

Структура выпускной работы состоит из введения, трех частей, заключения, списка сокращений, списка использованных источников и приложений.

# ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

## 1.1 Значение и содержание экономического анализа деятельности коммерческого банка

Российские банки вынуждены работать в условиях повышенных рисков, поэтому они чаще, чем их зарубежные коллеги, оказываются в кризисных ситуациях. Причем большинство таких случаев связано с неадекватной оценкой банками собственного финансового положения, а также надежности и устойчивости их основных клиентов и партнеров по бизнесу. Ситуация осложняется тем, что многие методы анализа финансового состояния банка, применяемые на Западе, неприемлемы или недостаточно эффективны в условиях России. Поэтому для отечественных банков в современной экономической ситуации весьма актуальным становится вопрос разработки и применения собственных эффективных методов анализа их финансового состояния, соответствующих условиям местного рынка [17].

В банковской сфере анализ финансового состояния регламентируется следующими нормативными документами:

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" N 395-1-ФЗ;
2. Методика Центрального Банка Российской Федерации (ЦБРФ);
3. Указание Банка России № 2975-У «О внесении изменений в Положение БР № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»;
4. О внесении изменений в Инструкцию ЦБРФ № 135-И «О порядке принятия ЦБРФ решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»; О внесении изменений в отдельные нормативные акты ЦБРФ;

5. Инструкция ЦБРФ N 139-И "Об обязательных нормативах банков"

«Финансовый анализ представляет собой процесс изучения финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности компании с целью выявления резервов увеличения его рыночной стоимости, платежеспособности и обеспечения дальнейшего эффективного его развития» [29].

Российские банки вынуждены работать в условиях повышенных рисков, поэтому они чаще, чем их зарубежные коллеги, оказываются в кризисных ситуациях. Причем большинство таких случаев связано с неадекватной оценкой банками собственного финансового положения, а также надежности и устойчивости их основных клиентов и партнеров по бизнесу. Ситуация осложняется тем, что многие методы анализа финансового состояния банка, применяемые на Западе, неприемлемы или недостаточно эффективны в условиях России. Поэтому для отечественных банков в современной экономической ситуации весьма актуальным становится вопрос разработки и применения собственных эффективных методов анализа их финансового состояния, соответствующих условиям местного рынка [17].

В банковской сфере анализ финансового состояния регламентируется следующими нормативными документами:

6. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" N 395-1-ФЗ;

7. Методика Центрального Банка Российской Федерации (ЦБРФ);

8. Указание Банка России № 2975-У «О внесении изменений в Положение БР № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»;

9. О внесении изменений в Инструкцию ЦБРФ № 135-И «О порядке принятия ЦБРФ решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»; О внесении изменений в отдельные нормативные акты ЦБРФ;

10. Инструкция ЦБРФ N 139-И "Об обязательных нормативах банков"

«Финансовый анализ представляет собой процесс изучения финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности компании с целью выявления резервов увеличения его рыночной стоимости, платежеспособности и обеспечения дальнейшего эффективного его развития» [29].

Результатами такого анализа будет являться основа надежности и многосторонней обоснованности управленческих финансовых решений, определения стратегии развития компании в будущем. Таким образом, финансовый анализ является необходимой частью финансового менеджмента и основной его составляющей.

Финансовый анализ деятельности банка включает в себя:

- оценку состояния и результатов его работы на момент проведения анализа;
- сравнение состояния и результатов деятельности банка за исследуемый период;
- сопоставление итогов деятельности банка с результатами работы других банков;
- обобщение результатов анализа и подготовку рекомендаций для принятия управленческих решений, направленных на повышение эффективности работы банка [7].

Действительно, чтобы дать оценку финансового состояния коммерческого банка и определить перспективы его развития, необходимо проанализировать не только баланс и другие отчетные материалы самого банка, но и охарактеризовать экономическое положение на рынке и т.д. В зависимости от целей и статуса тех, кто пользуется результатами исследований, анализ банка делится на внешний и внутренней. Характеристика параметров и особенностей видов внутреннего и внешнего финансового анализа представлена в таблице 1.1

Таблица 1.1 – Сравнительная характеристика внутреннего и внешнего финансового анализа

Параметры и признаки финансового анализа	Характеристика особенностей	
	Внутреннего финансового анализа	Внешнего финансового анализа
Предмет анализа	Финансово-экономические процессы, их факторы и результаты	Итоги финансово-экономических процессов
Объекты анализа	Финансовые результаты, экономическая эффективность управления	Показатели финансовых результатов, рентабельности и финансового состояния банка
Субъекты анализа	Банковские специалисты разных уровней и видов управления	Заинтересованные пользователи
Степень регламентации	Решения органов управления банка	Международные и национальные стандарты
Объем используемой информации	Вся система информации о деятельности банка и об окружающей его среде	В рамках действующей финансовой отчетности
Качество получаемой в результате анализа информации	Носит вероятностный и субъективный характер	Объективный характер, так как анализ основывается на утвержденной надзорными органами информации по уже проведенным операциям
Способы отражения информации	В свободной форме	На основе общепринятых принципов и стандартов учета
Виды анализа в зависимости от того, к какому времени относится используемая при его проведении информация	Текущий, ретроспективный, перспективный анализ	Ретроспективный анализ
Единицы измерения	Любые	Денежные, безразмерные
Регулярность проведения	По мере необходимости	Установленная нормативными актами
Степень ответственности	Дисциплинарная	Административная

В нашей стране далеко не вся информация такого рода используется для оценки финансового состояния банка. В большинстве случаев анализ финансового состояния банка строится на отчетных данных (чаще балансовых) данных кредитной организации. Информацию, нужную для выполнения анализа, можно сгруппировывать следующим образом: финансовая отчетность; учредительные и финансовые документы; информация в Средства Массовой Информации (СМИ); информация, принятая у третьей стороны [23].

Безусловно, основной информацией для проведения анализа финансового состояния того или иного банка является его финансовая отчетность. Причем наиболее качественно оценить положение любого кредитного учреждения допускается на основании оборотной ведомости или баланса по счетам второго порядка (если они доступны для пользования), так как в данных отчетах содержится наибольший объем сведений, и они могут быть составлены на

любое число, т.е. могут рассматриваться с любой периодичностью и более оперативно отображать ситуацию [14].

Для того чтобы оценить перспективы развития банка, невозможно сделать качественный прогноз только на основе финансовой отчетности необходим анализ информации, вообще не имеющей стоимостной оценки. Нужно учитывать вероятные политические и общеэкономические изменения, трансформации условий функционирования сегментов рынка, на котором работает банк, структурные и прочие изменения, происходящие в самом банке.

Тем не менее баланс банка остается зачастую единственным финансовым важным документом, который позволяет провести внешний и внутренний финансовый анализ. Анализ баланса позволяет определить наличие собственных средств, уточнить изменения в структуре источников ресурсов, состав и динамику активов и т.п., при анализе нескольких балансов в период, составляющий четыре-шесть месяцев, получается отследить тенденцию изменения финансового состояния банка, что является дополнительной важной информацией [6].

В системе управления коммерческой организацией финансовый анализ нужен для обоснования управленческих решений в сферы финансового менеджмента. Сущность финансового менеджмента в большинстве случаев рассматривается применительно к деятельности прямых акционерных обществ, но универсальность методологии финансового анализа позволяет использовать его применительно к деятельности коммерческой организации любой организационно-правовой формы настоящего раздела экономики, финансовой отрасли, а также к неприбыльным организациям. Суть финансового менеджмента заключается в том, что в качестве объектов управления рассматриваются: функционирующие активы и инвестирование капитала; структура капитала и привлечение необходимых источников финансирования [5]. На взгляд Жарковской Е.П, финансовый анализ следует понимать как анализ эффективности операционной деятельности, способов привлечения капитала и инвестирования капитала в целях поддержания постоянной

платежеспособности, получения прибыли и увеличения стоимости организации. Такое определение позволяет увязать факторы увеличения стоимости компании с финансовыми показателями, выделить стратегические и оперативные аспекты финансового анализа, а также его содержание в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности [19].

Анализ любого банка сводится в итоге к анализу этого «магического треугольника» — доходность, ликвидность, риск. Ведь банк — коммерческая организация. В его уставе записано, что цель работы банка — получение прибыли. Следовательно, он стремится к максимизации доходности своих операций и минимизации расходов. Одновременно банк решает крайне важную задачу ежедневного поддержания ликвидности. В процессе своей деятельности банк подвергается различным рискам. Чем выше доходность, тем выше риск и, следовательно, вероятность потери ликвидности [16].

Цели анализа достигаются в результате решения поставленных в соответствии с ними задач, которые конкретизируют их с учетом имеющихся возможностей проведения анализа. Цель и задачи экономического анализа в банковской сфере определяют его место и роль в управлении деятельностью коммерческого банка, состоящей из ряда взаимосвязанных функций, важнейшими из которых в теории управления считаются планирование, организация и контроль. Финансовый анализ следует рассматривать как некую среду осуществления всех функций управления в банке. Раскрытие сущности анализа в банковской сфере деятельности было бы неполным без изучения его основных видов и форм.

## **1.2 Сущность и факторы финансовой устойчивости и ликвидности коммерческого банка**

Анализ проблемы устойчивости получило особо важное значение в условиях научно-технического прогресса. Эта категория стала активно применяться в разных отраслях науки и техники, связанных с изучением



непростых динамических систем. Устойчивость отдельно взятой кредитной организации составляет основу устойчивости всей банковской системы, и является главной задачей ее развития.

Устойчивость банковской деятельности выражается в ходе выпуска наличных денежных средств в обращение, аккумуляции временно свободных денежных средств субъектов экономики, перераспределения аккумулируемых ресурсов в наличной и безналичной формах. Устойчивость банка представляет собой устойчивость развития денежного обращения, банковских услуг, предоставляемых в денежной форме [11]. В устойчивой работе банка заинтересованы физические и юридические лица, другие банки и финансовые институты, государство. Функционирование банка имеет общественную значимость, в связи с чем, его устойчивость определяется не только системой финансовых показателей, но и соответствием деятельности банка интересам общества. Следовательно, устойчивая деятельность банка как общественного института – это его развитие в соответствии с общественными интересами [2].

По мнению Тавасиева А.М. под устойчивостью банка, необходимо понимать его способность стабильно обеспечивать своевременное состояние в условиях меняющейся экономической и правовой сферы [4].

По теории Фетисова Г.Г. устойчивость банка это – его способность противостоять возможным отрицательным факторам внутренней и внешней среды. Чаще всего категория устойчивости применяется как характеристика сложных динамических систем, подверженных влиянию факторов со случайными характеристиками [4].

Под финансовой устойчивостью банка Негашев Е.В., понимает возможность банка в течение длительного периода времени поддерживать оптимальный уровень кредитоспособности. Под кредитоспособностью понимают способность банка своевременно и в целом объеме выполнять свои обязательства [8].

Тавасиев А.М. полагает, что устойчивость банков определяется внешними и внутренними факторами. В качестве наиболее значительных внешних факторов, на которые сами банки влиять не могут, можно сделать акцент на следующие: социально-политическая обстановка в стране (регионе); общеэкономическое положение в стране (регионе); положение на финансовом рынке (федеральном или региональном); политика Правительства и Банка Российской Федерации в отношении коммерческих банков (банковского сектора страны или региона) [30].

Основная проблема устойчивости, крайне острая для российских банков, порождена нестабильностью экономики страны в целом, и прежде всего ее реального сектора, а также нестабильностью “правил игры” на рынках.

В тех рамках, которые задаются внешними факторами, устойчивость любого банка находится в его собственных руках, т.е. зависит от факторов внутреннего характера — от качества менеджмента, профессионализма работников и т.д., [4]. Применение термина «устойчивость» наряду с термином «надежность», по мнению Г. Г. Фетисова, вполне справедливо.

В. Даль определял термин надежный, как «подающий верную надежду, на что или на кого можно положиться, что не обманет». Слово устойчивость происходит от слов «устаивать, устоять против кого, чего, стоять твердо. Тезис «Устойчивый» - это значит стойкий, крепкий, твердый, не шаткий».

Фетисов Г.Г. утверждает, что, при всей их схожести, определения «устойчивый» и «надежный» отличаются друг от друга, в связи с чем, вносят в мнения надежный банк, устойчивый банк некоторые нюансы. Надежный банк с общественных позиций обеспечивает сохранение баланса интересов как банков, так и их клиентов. «Надежный банк» - это банк, которому верят клиенты, который обеспечивает соблюдение интересов клиентов и инвесторов, содействует реализации как интересов вкладчиков, так и бизнеса, руководствуется принципами партнерских взаимовыгодных отношений, проводит политику в интересах общественного развития [4].

«Устойчивый банк» - это более фундаментальное понятие. Оно первоначально по отношению к понятию «надежный банк». Надежность зависит от устойчивости. Если надежный - это не всегда устойчивый банк, то устойчивый банк - это всегда надежный. Банк, будучи надежным, к примеру, может выполнить свои обязательства перед клиентом, но это будет идти вразрез с его устойчивостью, может вызвать снижение прибыли и даже привести к потерям [8].

В банковской литературе чаще всего используется слово “надежность”. Под этим в общем случае подразумевается комплексная (интегральная) оценка текущего финансово-экономического состояния банка и его возможностей на обозримое будущее, полученная, как правило, на базе более или менее полного дистанционного (“бесконтактного”) анализа его официальной и публикуемой отчетности [19].

Под надежностью банка клиент закономерно понимает уровень гарантий сохранения, приумножения и возвратности собственных средств, который может обеспечивать банк; прежде всего клиент имеет в виду платежеспособность банка и в какой – то мере – ликвидность его баланса. То есть способность банка своевременно погашать собственные денежные обязательства и превращать собственные пассивы в денежные либо другие платежные ресурсы для выполнения его обязательств в случае, если имеющихся платежных средств для этого не достаточно. Под надёжностью банка Жарковская Е.П., понимает способность банка без задержек и в любой ситуации на рынке выполнять взятые на себя обязательства. В соответствии с этим подходом банк будет считаться надежным, если его индивидуальные значения перечисленных или иных показателей укладываются в нормативные требования, а при отсутствии таковых – не ниже средних по банковскому сектору значений тех же показателей, и если нет убедительных оснований предполагать, что в обозримом будущем указанная оценка банка может стать значительно ниже [18].

Шеремет А.Т., объединяет тезис надежности к трем аспектам: прочность; постоянство существования; уверенность исследователя. Прочность понимает как устойчивость объекта к негативным факторам внутренней и внешней среды. Надежность коммерческого банка - это диалектическое равновесие, при котором реализуется достижение и усиление прочности, постоянства и доверия как неподверженности разрушению через достаточность капитала, прибыльность, ликвидность, качество активов и, в конечном итоге, уверенность в адекватности способов познания реальной действительности через осмысленное управление [31].

Таким образом, понятие «надежность банка» отражает как бы взгляд на него извне, прежде всего со стороны клиентуры. Мнение самих банков на собственную надежность и методы ее обеспечения лучше всего выражается определением «устойчивость» [13]. В Законе о банках (ст. 24 и 25) направлены следующие методы обеспечения банком финансовой надежности: разработка собственных резервов (фондов); разделение активов с выделением сомнительных и безнадежных обязательств и создание резервов (фондов) на возмещение возможных потерь; выполнение обязательных экономических нормативов; система внутреннего контроля; осуществление норматива обязательных резервов, депонируемых в ЦБРФ [17]. Устойчивость банка выражает состояние банка в условиях реальной экономической и социальной сферы и во многом обуславливается стабильностью последней.

Под экономической устойчивостью банка понимается совершение им равновесного состояния на каждый конкретный период времени за счет саморегулирования собственной деятельности, адаптации к внешним и внутренним условиям функционирования [15]. Тем не менее, рассматриваемые определения надежности и устойчивости невозможно противопоставлять. При всем их сходстве и некотором отличии они имеют возможность на самостоятельное существование, так как характеризуют не всегда одинаковые оттенки в состоянии банка [13].

Тезис «платежеспособность» охватывает еще и способность банка вовремя и полностью исполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера. Таким образом, ликвидность выступает как важное и неотъемлемое требование платежеспособности и надежности банка. В основе надежности и устойчивости коммерческого банка лежит ликвидность, так как она формирует условия для его платежеспособности. Ликвидность – одно из основных определений в банковской деятельности. Концепция «ликвидность» означает легкость реализации, продажи, обращения материальных ценностей и прочих пассивов в денежные средства [25].

В настоящее время для наиболее развитых банковских концепций ликвидность банка определяется как его способность в положенный срок, в полном размере и с минимальными издержками соответствовать по обязательствам перед кредиторами и быть готовым удовлетворить потребности заемщиков в денежных средствах. Свойства, определяющие ликвидность: время, источник ликвидности, тип платежного средства и величина издержек банка для укрепления его ликвидности. Фактор времени очень существен в оценке ликвидности, так как обязательства банка и его вложения носят срочный характер и зачастую не совпадают по срокам.

Это объясняется, во-первых, тем, что банк является посредником на финансовом рынке, аккумулируя ресурсы в пассивах и размещая их в разные виды активных операций, во-вторых, тем, что состояние современной российской и казахстанской экономики не позволяет банкам иметь долгосрочную ресурсную базу при очень высокой потребности в долгосрочных вложениях, а также другими обстоятельствами деятельности банков [27]. Характеристика ликвидности может применяться к активам банка, к его балансу, к банку в целом, к банковской системе и к финансовому рынку [30].

Для оценки степени риска срочной трансформации стоит регулировать выражение в учете сроков активных и пассивных операций. Качественное и количественное соотношение прилива и отлива средств кредитного потенциала

является главным условием в практике поддержания ликвидности банка. Финансовую информацию для выбора решений содержит бухгалтерский баланс и другая отчетность, которая должна в полной мере использоваться для принятия управленческих решений с целью получения прибыли и сохранения ликвидности.

Оценка ликвидности является наиболее проблематичной, так как она объединена с оценкой риска как активных, так и пассивных операций банка. При таком подходе характеристика ликвидности должна рассматривать не только данные отчетных балансов банка, но и информацию о структуре счета прибылей и убытков, отчет о движении источников финансирования, отчет об изменении акционерного капитала и другие сведения финансового характера.

При группировке статей баланса по методике ликвидности активы и пассивы банка [26].

Любой коммерческий банк старается реализовать наименьшие резервы ликвидных средств и обеспечить наибольшую кредитную возможность, исходя из собственной ликвидности, надежности, прибыльности. На совокупный уровень кредитного потенциала коммерческого банка оказывает воздействие следующая совокупность факторов: размер собственного капитала банка; общая величина мобилизованных в банке средств; состав и стабильность источников кредитного потенциала; режим пользования текущими резервами для поддержания текущей ликвидности, общая сумма и структура обязательств банка [29]. Можно сопоставить ключевые экономические понятия и увидеть их сходство и различие:

Под финансовой устойчивостью банка Негашев Е.В., понимает возможность банка в течение долгого этапа времени поддерживать оптимальный уровень кредитоспособности [31]. Под кредитоспособностью понимают способность банка своевременно и в абсолютном размере исполнять собственные финансовые обязательства. Использование термина «устойчивость» наряду с термином «надежность», на взгляд Г. Г. Фетисова, абсолютно объективно. Фетисов Г.Г. признает, что, при всей их схожести,

определения «устойчивый» и «надежный» различаются друг от друга, в связи с чем, вносят в определения надежный банк, устойчивый банк некоторые моменты [4]. Надежный банк с общественных позиций гарантирует сохранение равновесия интересов как банков, так и их клиентов. Надежность зависит от устойчивости. Если надежный - это не всегда устойчивый банк, то устойчивый банк - это неизменно надежный. Банк, будучи надежным, к примеру, способен выполнить собственные обязательства перед клиентом, но это будет проходить вразрез с его устойчивостью, может повлечь уменьшение прибыли и даже привести к убыткам. [13]

В основе надежности и устойчивости коммерческого банка лежит ликвидность, так как она формирует условия для его платежеспособности. Таким образом, ликвидность выступает как необходимое и неотъемлемое требование платежеспособности и надежности банка [10].

### **1.3 Методики анализа финансового состояния банка**

В рыночной экономике изучение финансового состояния составляет важнейшую часть информационного обеспечения для принятия управлением системы управленческих решений. В настоящий период предложено немало всевозможных методов финансового анализа, которые применяются специалистами для решения тех или иных вопросов. Для начала рассмотрим само положение анализа, его главные цели.

Под «Методикой финансового анализа понимается комплекс аналитических процедур, структурированных в соответствии с целями и задачами проводимого анализа, который использует различные критерии и нормативы для сравнения и принятия управленческих решений» [6].

Методика предполагает применение немалого числа способов и приемов анализа, которые выбирают аналитики для достижения стратегических и тактических целей организации. Это суждение наиболее общее, подходит для

любого предприятия, но также используется для кредитных организаций, банков [16].

Базовой методикой является методика ЦБ РФ N 432-П от 19 сентября 2014 г. Предлагаемые данной методикой подходы основываются на оценке рисков, контролируемых Банком РФ, и нацелены на проведение единого анализа финансового состояния банка на основе отчетности, а также иных источников официальной информации о его деятельности [33].

Окончательная цель проведения анализа состоит в раскрытии у банка проблем на возможно более ранних стадиях их создания. Результаты анализа должны применяться при определении системы наблюдения, включая принятие решения о необходимости проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

Проведение эффективного анализа финансового состояния банка подразумевает осуществление ряда условий. Важнейшими критериями являются достоверность и точность сведений, используемой при анализе, а также его актуальность и завершенность. Отсутствие достоверных сведений ведет к недооценке задач банков, что может содержать небезопасные последствия для развития ситуации. Достоверность представляемых банками отчетов, а также соответствие оценки принимаемых ими на себя рисков обязана проверяться как в ходе документарного надзора, так и в процессе инспекционных проверок, а результаты должны применяться как значительный источник информации при проведении анализа [9].

Анализ проводится с использованием программного комплекса «Анализ финансового состояния банка» и основан на:

- использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями;
- изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков;



- сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

Система показателей, используемых в рамках данной методики, сгруппирована в аналитические пакеты по следующим направлениям анализа:

1. Структурный анализ балансового отчета.
2. Структурный анализ отчета о финансовых результатах. Коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций.
3. Анализ достаточности капитала.
4. Анализ кредитного риска.
5. Анализ рыночного риска.
6. Анализ риска ликвидности.

Одна из главных задач исследования финансового состояния банка - анализ и оценка показателей, определяющих его финансовую устойчивость и прибыльность. Для финансовой стабильности кредитной организации важно, чтобы ее доходы превышали расходы, а имеющиеся денежные ресурсы использовались эффективно и приносили прибыль от активных операций.

Прибыль банков важна для всех участников экономического процесса. Акционеры заинтересованы в прибыли, так как она приносит дивидендный доход на инвестированный капитал. Прибыль приносит косвенные выгоды вкладчикам, ибо благодаря увеличению денежных фондов и резервов, образуемых из прибыли, повышается качество банковских услуг и складывается более надежная и финансово устойчивая банковская система. Заемщики также заинтересованы в достаточной банковской прибыли, так как способность банка предоставлять кредиты зависит от размера и структуры капитала, а прибыль - важный источник формирования собственного капитала. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» банкам рекомендовано публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, которые содержат интересующую аналитика информацию [1].

Для анализа и оценки финансовой деятельности банков независимые аудиторы, акционеры, кредиторы и другие партнеры могут использовать систему показателей, характеризующих финансовую устойчивость, доходность, структуру активов и пассивов и т.д.

К стандартным параметрам, отражающим финансовую устойчивость кредитных организаций, можно отнести следующие:

1. Коэффициент соотношения между собственными и привлеченными средствами:

(1.1)

---

Он характеризует уровень активности банка в укреплении своей ресурсной базы путем наращивания собственного капитала - прежде всего за счет прибыли, остающейся после налогообложения.

2. Надежность банка отражает также коэффициент, показывающий интенсивность использования его активов:

(1.2)

---

Чем выше доля активов, приносящих доход, тем надежнее банк.

3. Следующий коэффициент иллюстрирует выбранную руководством стратегию привлечения ресурсов с рынка межбанковского кредита:

(1.3)

---

Он указывает на удельный вес межбанковских кредитов в объеме привлеченных средств.

4. В странах с развитой рыночной экономикой главным критерием оценки деятельности банка служит коэффициент Кука:

(1.4)

---

Он указывает на степень достаточности собственного капитала банка.

5. Обобщающим показателем деятельности банка следует считать коэффициент прибыли на собственный капитал:

(1.5)

---

Данный параметр показывает, как функционирует банк с позиции его акционеров.

6. Важным измерителем доходности банка служит коэффициент рентабельности активов:

(1.6)

---

Он характеризует способность банка заставить работать свои активы с наибольшим эффектом. Т.е. с прибылью. Однако это зависит от способности самих активов приносить прибыль, от минимизации затрат на обслуживание кредитных, фондовых и других операций, что позволяет максимизировать долю прибыли в доходах банка. Основные направления работы кредитной организации по улучшению параметра «прибыль на активы» можно вывести на основе его разложения на два множителя:

(1.7)

---

---

---

7. Прибыльность активов находится в прямой зависимости от их доходности и доли прибыли в доходах банка. Качественную оценку влияния этих параметров на рентабельность активов дает анализ каждого из них в отдельности. Показатель «доходы на активы» выражает деятельность банка с позиции размещения активов, т.е. их возможности генерировать доход. В свою очередь суммарная доходность складывается из процентных и непроцентных доходов. Общий вид параметра «доходы на активы» имеет следующий вид:

(1.8)

---

На процентные доходы оказывают влияние уровень процентной ставки по кредитам; неодинаковая степень доходности различных активных операций (например, высокорисковые кредиты более доходны, чем межбанковские кредиты); структура кредитного портфеля; доля кредитных активов, приносящих доход, в общем объеме активов и др.

В условиях высокой инфляции возможности роста дохода по предоставляемым кредитам понижаются. В этой связи повышается роль непроцентных доходов, поступающих от посреднических банковских услуг.

Банкам целесообразно расширять спектр платных услуг их клиентам:

- оказание консультационной помощи;
- посредничество в размещении ценных бумаг;
- предоставление поручительств и гарантий;
- участие в прибыли других хозяйствующих субъектов и др.

Только путем расширения этих операций можно компенсировать потерю доходов от кредитных инвестиций.

8. Более частным показателем оценки рентабельности деятельности банка служит процентная маржа, обусловленная тем, что не все активы приносят доход. Для выявления реального уровня прибыльности активов целесообразно использовать отдельный относительный показатель:

---

Числитель формулы представляет собой разницу между процентными доходами и процентными расходами.

9. Процентная маржа показывает, насколько доходы от активных операций способны возместить расходы по пассивным операциям. Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами выражают через расчетный коэффициент:

(1.10)

---

Уровень непроцентных доходов может достигать у отдельных банков 40-50% непроцентных расходов.

Весь анализ рентабельности банковской деятельности построен на тесной взаимосвязи показателей доходности активов, достаточности собственного капитала и доли прибыли в доходах. На практике это означает, что банки с равными возможностями могут достичь разных результатов, и наоборот, одинаковой рентабельности могут добиться банки со значительными различиями в доходности активов и достаточности собственного капитала.

10. Приведенные показатели тесно взаимосвязаны и воздействуют на параметр рентабельности капитала банка:

(1.11)

---

Указанные расчетно-аналитические показатели позволяют разносторонне оценить деятельность кредитных организаций на финансовом рынке. С точки зрения инвесторов наиболее важными являются показатели финансовой

устойчивости и доходности банка. С позиции потенциальных клиентов наиболее важны такие параметры, как величина уставного капитала и надежность банка. Следует отметить, что степень открытости кредитной организации вызывает к ней больше доверия со стороны партнеров [18].

По окончании первой главы следует вывод, что в экономической ситуации актуальным становится вопрос разработки и применения собственных эффективных методов анализа их финансового состояния, соответствующих условиям местного рынка. В банковской сфере анализ финансового состояния регламентируется нормативными документами. Основной информацией для проведения анализа финансового состояния того или иного банка является его финансовая отчетность, невозможно сделать качественный прогноз только на основе финансовой отчетности необходим анализ информации, вообще не имеющей стоимостной оценки.

Суть финансового менеджмента состоит в том, что в качестве объектов управления рассматриваются: функционирующие активы и инвестирование капитала; структура капитала и привлечение необходимых источников финансирования. На взгляд Жарковской Е.П, финансовый анализ следует понимать как анализ эффективности операционной деятельности, методов привлечения денежных средств и инвестирования капитала в целях поддержания стабильной платежеспособности, получения прибыли и повышения стоимости организации. Такое обоснование дает возможность связать причины увеличения стоимости компании с финансовыми показателями, выделить стратегические и оперативные нюансы финансового анализа, а также его сущность в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Если надежный - это не всегда устойчивый банк, то устойчивый банк - это всегда надежный. Банк, будучи надежным, к примеру, может выполнить свои обязательства перед клиентом, но это будет идти вразрез с его устойчивостью, может вызвать сокращение прибыли и даже привести к убыткам [17].

В основе надежности и устойчивости коммерческого банка лежит ликвидность, так как она создает условия для его платежеспособности. Таким образом, ликвидность выступает как необходимое и обязательное условие платежеспособности и надежности банка.

Для проведения анализа базовой методикой является методика ЦБРФ N 432-П. Методики нацелены на проведение комплексного анализа финансового состояния банка на основе отчетности, а также иных источников официальной информации о его деятельности. Для анализа и оценки финансовой деятельности банков могут использовать систему показателей, характеризующих финансовую устойчивость, доходность, структуру активов и пассивов и т.д. Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования [3].

По окончании первой главы следует сделать вывод, что многие методы анализа финансового состояния банка, применяемые на Западе, неприемлемы или недостаточно эффективны в условиях России.

Поэтому для банков в современной экономической ситуации важным становится задача разработки и применения своих результативных способов анализа их финансового состояния, соответствующих условиям местного рынка. В банковской области анализ финансового состояния регламентируется нормативными документами. Финансовый анализ представляет собой процесс исследования финансового состояния и результатов финансовой деятельности предприятия с целью выявления резервов повышения его рыночной стоимости, платежеспособности и обеспечения дальнейшего успешного его развития. Основной информацией для проведения анализа банка является его финансовая отчетность, чтобы оценить перспективы развития банка, невозможно сделать качественный прогноз только на основе финансовой отчетности необходим анализ информации, вообще не имеющей стоимостной оценки. На взгляд Жарковской Е.П, финансовый анализ следует понимать как анализ эффективности операционной деятельности, способов привлечения капитала и инвестирования капитала в целях поддержания постоянной

платежеспособности, получения прибыли и увеличения стоимости организации. Использование термина в главе «устойчивость» наряду с термином «надежность», по мнению Г. Г. Фетисова, вполне справедливо. Фетисов Г.Г. утверждает, что, при всей их схожести, термины «устойчивый» и «надежный» отличаются друг от друга, в связи с чем, вносят в понятия надежный банк, устойчивый банк некоторые нюансы [4].

Надежный банк с общественных позиций обеспечивает сохранение баланса интересов как банков, так и их клиентов. Надежность зависит от устойчивости. В основе надежности и устойчивости коммерческого банка лежит ликвидность, так как она создает условия для его платежеспособности. Таким образом, ликвидность выступает как обязательное условие платежеспособности и надежности банка. Для достижения целей организации имеется большое количество методов, которые выбирают аналитики. Базовой методикой является методика ЦБ РФ N 432-П. Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. В первом разделе рассмотрена система показателей и ряд стандартных параметров, таких как: коэффициент собственных и привлеченных средств; коэффициент интенсивности использования активов; коэффициент привлечения ресурсов с рынка межбанковского кредита; коэффициент Кука; коэффициент прибыли на собственный капитал; коэффициент рентабельности активов и т.д. Более значимым представлены показатели финансовой устойчивости и доходности банка. С позиции возможных клиентов наиболее важны такие параметры, как величина уставного капитала и надежность банка. Необходимо отметить, что степень открытости кредитной организации поднимает к ней побольше доверия со стороны партнеров



## АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «РУСФИНАНС БАНК»

### 2.1 Характеристика банка

Объектом изучения в выпускной квалификационной работе является Общество с ограниченной ответственностью Русфинанс Банк (далее ООО) кредитно-кассовый офис в городе Абакане. Юридический адрес банка: 443013, Россия, г. Самара, Чернореченская, 42а. Банк обладает уникальной филиальной сетью и на 1 июля 2016 года в нее входят региональная сеть Банка насчитывает 134 кредитно-кассовых офисов и 2 дополнительных офиса, которые зарегистрированы в 68 регионах РФ. Один из кредитно-кассовых офисов банка расположен по адресу: 655017, Россия, РХ, г. Абакан, ул. Чертыгашева, д.90. оф.7.

ООО «Русфинанс Банк» – розничная кредитная организация, с 2011 года контролируемая Росбанком (100% активов). Оба учреждения входят в состав французской группы Societe Generale в РФ.

Банк был основан в Самаре в 1992 году как ООО «Промэк банк». В 2005 году его получила французская группа Societe Generale у группы «СОК». В 2006 году предприятие получило современное название.

Ключевое направление деятельности ООО «Русфинанс Банк» – кредитование физических лиц (ресурсная база формируется за счет средств материнской компании). Организация предоставляет несколько видов кредита: клиентам доступны кредиты наличными, автокредиты, потребительские кредиты, а также оформление кредитных карт.

Возможны дистанционные займы при помощи call-центра – деньги можно получить в любом регионе РФ по почтовому переводу.

Сеть банковских подразделений насчитывает 131 представительство в 64 субъектах РФ. Помимо этого, ООО «Русфинанс Банк» обладает обширной сетью точек продаж – более 8 тысяч. Средняя численность персонала

предприятия – примерно 6 тысяч работников. Согласно величине предоставленных кредитов организация пребывает в 1-ый 10-ке российских банков.

ООО «Русфинанс Банк» является крупным региональным специализированным розничным банком в Самаре. Его основными тенденциями стали автокредитование, кредитные карты, потребительские кредиты. Кредитная организация подконтрольна Росбанку, а он входит в крупнейшую в мире банковскую группу Societe Generale. Ключевые источники фондирования – это средства, привлеченные от материнской группы, и публичные заимствования.

Финансовое учреждение было основано в мае 1992 г. на территории Самары под брендом «Промэк-Банк». Длительное время оно функционировало экзотичным расчетным центром самарской автомобилестроительной группы «СОК». В 2005 г. его купили представители французской финансовой группы Societe Generale у прошлых акционеров.

На настоящий момент сто процентов акций содержит ПАО «Росбанк».

Кредитная организация содержит развитую географическую сеть: она обладает 136 дополнительными офисами в 68 регионах страны.

Корпоративным клиентам банк предлагает следующие услуги: расчетно-кассовое обслуживание и услуги клиент-банка.

Частные клиенты могут пользоваться автокредитованием, кредитом наличными, целевым кредитом, кредитными картами Visa, потребительскими кредитами.

Банк сотрудничает с немалым количеством автопроизводителей, которые заинтересованы в повышении собственных продаж, среди них «АвтоВАЗ», Audi, Citroen, Fiat, Ford, ГАЗ, Hyundai, Peugeot, Porsche, Skoda, SsangYong, Volkswagen, УАЗ и др. Одной из форм сотрудничества является участие банка в программах финансирования продаж, которые имеются у большинства автопроизводителей, например, Hyundai Finance от одноименного производителя.

Согласно финансовой информации, уставной капитал составляет свыше 12 млрд руб., а чистая прибыль превысила 1,1 млрд руб.

Организационная структура банка Кредитно-Кассового Офиса представлена на рисунке 2.1

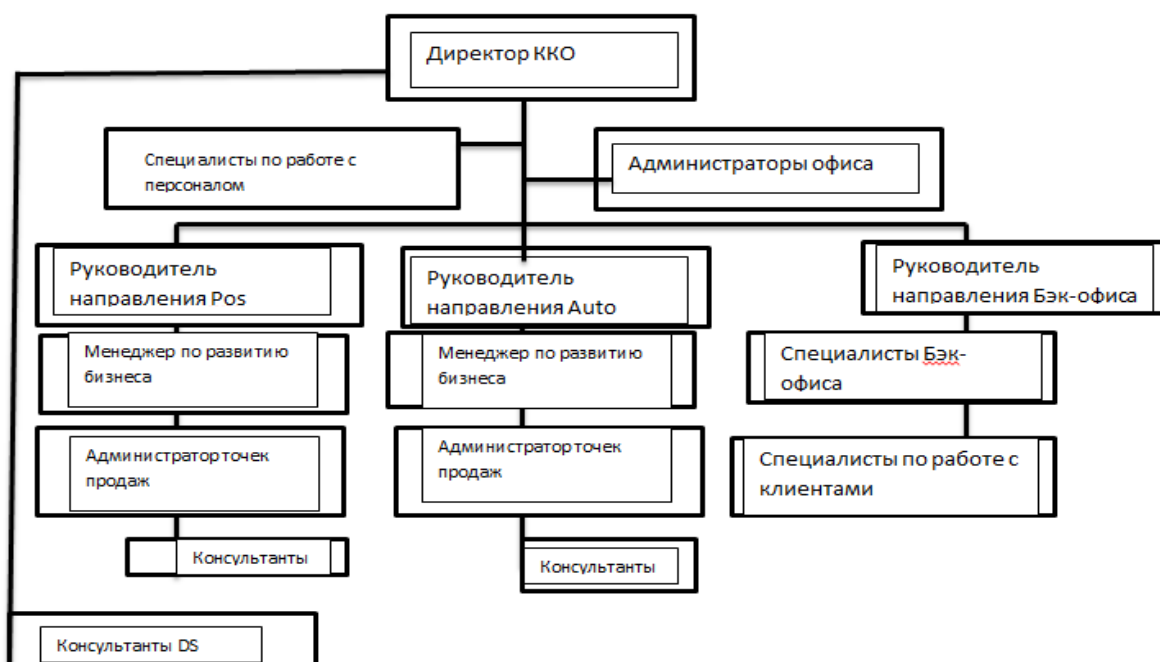


Рисунок 2.1 – Структура банка

Русфинанс Банк 10-й год подряд входит в ТОП-3 российских банков по автокредитованию. Позиции банка, для которого автокредитование является одним из основных сегментов бизнеса, неоднократно подтверждались многочисленными рейтингами, например, Frank Research Group, Banki.ru, рейтинг самых автокредитных Банков РБК.

Начиная с первого автокредита, выданного Банком в 2000 году, Русфинанс Банк прошел путь становления бизнес-платформы по автокредитованию длиной в 17 лет, став инициатором многих проектов и программ на рынке авто. К примеру, Русфинанс Банк стал первым российским банком, запустившим программу экспресс-кредитования автомобилей в 2004 году. В 2006 году банк запустил первую кредитную программу с брендом KIA.

Кроме того, именно Русфинанс Банк первым вывел на общероссийский рынок продукт с остаточным платежом. Также в настоящий период Русфинанс Банк занимает 2-ое место по доле выданных автокредитов в рамках государственной программы льготного кредитования, оформив более 130 000 авто с начала действия проекта.

По данным отчета Минэкономразвития Российской Федерации (РФ) «О текущей ситуации в экономике РФ в январе-ноябре 2016 года» в ключевых секторах экономики (промышленность, сельское хозяйство) наметилась устойчивая положительная динамика на фоне благоприятной мировой конъюнктуры, поведение индикаторов инвестиционной активности в ноябре свидетельствовали о стабилизации и возможном развороте в динамике инвестиций. Рубль с начала года укрепился на 15,6%, поддерживая инвестиционную активность и уровень жизни. Инфляция в годовом выражении продолжает стабильно снижаться с июля текущего года – с 7,5% в июне до 5,8% в ноябре. В результате динамика Внутренний Валовый Продукт (ВВП) год к году перешла в ноябре в положительную область и составила +0,5%. Учитывая специализацию Банка, большое влияние на показатели его деятельности также оказывает ситуация на рынке продаж автомобилей. За 2016 год рынок продаж новых автомобилей снизился на 11% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Тем не менее, Банк сохранил свое место в тройке лидеров по выдачам автокредитов и продолжает входить в ТОП-5 ведущих банков по потребительскому кредитованию по итогам 2016 года.

При этом, международное рейтинговое агентство Moody's в своем отчете, посвященном рынку автокредитования России, опубликованном 1 февраля 2017 г. на сайте [www.moody.com](http://www.moody.com) («Auto Lenders– Russia– Car Sales Recovery to Drive Renewed Growth»), отмечает положительную динамику в данном секторе. В частности, в релизе говорится о росте продаж новых автомобилей в ноябре 2016 года (+1 % по сравнению с предыдущим годом) и о прогнозируемом росте в данной отрасли в 2-5% в 2017 году. Еще одним положительным фактором

служит рост доли кредитных автомобилей в общем числе проданных – 44% в 2016 году, против 35-37% в 2014-2015 годах соответственно.

Положительная динамика присутствует и в росте кредитного портфеля Банка. На 1 января 2017 г. чистый кредитный портфель Банка составлял 86 589 млн. руб., что на 2,5% больше чем аналогичный показатель на 1 января 2016 г.

27 января 2017 г. агентство Fitch подтвердило рейтинг Банка, который до этого, 21 октября 2016 г., был пересмотрен в части прогноза долгосрочного рейтинга Русфинанс Банка (улучшение с негативного на стабильный) следом за аналогичным пересмотром прогноза суверенного рейтинга РФ, анонсированного агентством несколькими днями ранее. 2 февраля 2016 г. агентство Fitch подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне ВВВ-. Указанный уровень явился следствием понижения рейтинга Банка 16 января 2015 г. агентством Fitch с уровня ВВВ вследствие аналогичного понижения суверенного рейтинга России с ВВВ до ВВВ- 9 января 2015 г.

Также 27 января 2017 г. рейтинговое агентство Fitch отозвало национальный долгосрочный рейтинг по собственной инициативе, мотивируя это тем, что данный рейтинг не может быть использован в регулятивных целях в РФ с 1 июля 2017 г. 16 января 2017 г., как и годом ранее (29 февраля 2016 г.) агентство Standard & Poor's выпустило пресс-релиз, согласно которому кредитный рейтинг Банка сохранен на неизменном уровне ВВ+, присвоенном 4 февраля 2015 г., когда Standard&Poor's, следуя за понижением 26 января 2015 г. суверенного рейтинга РФ в иностранной валюте до значения ВВ+ с ВВВ-, понизило рейтинг Русфинанс Банка до аналогичного уровня ВВ+ с уровня ВВВ-. Агентство учитывало возрастающие риски операционной среды и несоответствие характеристик дочерних организаций крупных иностранных групп критериям присвоения рейтингов на уровне выше суверенного рейтинга России, поскольку они работают, главным образом, на российском рынке и подвержены риску изменения экономических и операционных условий в стране.

Рейтинг от агентства Moody's Investor Service был подтвержден на неизменном уровне Ba1 как долгосрочный рейтинг в национальной валюте и Ba2 как долгосрочный рейтинг в иностранной валюте в очередном пресс-релизе 14 сентября 2016 г. Настоящие уровни были присвоены Банку 25 февраля 2015 г., когда рейтинговое агентство Moody's Investor Service пересмотрело долгосрочный рейтинг депозитов Банка в иностранной валюте в сторону понижения до уровня Ba2 с Ba1, в соответствии с уровнем странового потолка РФ (снижен до Ba2 20 февраля 2015 г.) и сохранило долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте и долгосрочный рейтинг старших необеспеченных облигаций в национальной валюте на уровне Ba. 18 марта 2016 г. национальное рейтинговое агентство Moody's Interfax Rating Agency, российская дочерняя компания агентства Moody's Investor Service, отозвало рейтинг по национальной шкале, руководствуясь собственными экономически обоснованными причинами. На протяжении 2016 года Банк продолжал сотрудничать с Международной финансовой корпорацией International Finance Corporation (далее IFC) в рамках заключенного в 2012 году соглашения о финансировании программы кредитования энергоэффективных автомобилей. По состоянию на 1 января 2017 г. объем финансирования от IFC был представлен траншем на сумму 1 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в январе 2017 года.

## **2.2 Анализ активов и пассивов коммерческого банка**

ООО РФБ демонстрировал высокий темп роста за период 2015-2016 гг., итог баланса вырос на 0,98 раза (см. рисунок 2.2). Основные источники роста - Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, которые увеличились на 263 млн. руб., или в 1,9 раз; в том числе Средства кредитных организаций, рост которых в абсолютном выражении составил 69 млн. руб., или в 1 раз; Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей выросли на 203 млн. руб., в относительном выражении

вклады увеличились в 1,1 раз; средства участников и резервный фонд выросли в 1 раз.

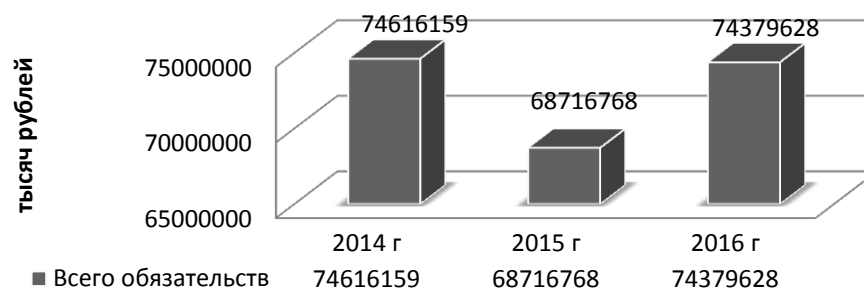


Рисунок 2.2 – Пассивы ООО «Русфинанс Банк»

Привлеченные средства направлялись преимущественно на кредитование как, выпущенные долговые обязательства за анализируемый период увеличилась на 8 млн. руб., или на 125%. Почти в 6,5 раз увеличились отложенные налоговые обязательства. Они возникают тогда, когда появляется налогооблагаемая временная разница, оно определяется как произведение налогооблагаемой временной разницы на принятую законодательством РФ ставку налога на прибыль на установленную дату. Также резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон возросли в 2,6 раз.

Общая величина пассивов за 2016 год увеличилась на 5662860 млн. руб. и составила 74379628 млн. руб. Темп роста составил 108,2% по отношению 2016 к 2015 гг. Это заслуживает положительной оценки, т.к. говорит о росте потенциала банка. На рисунке 2.3 представлены активы кредитной организации.

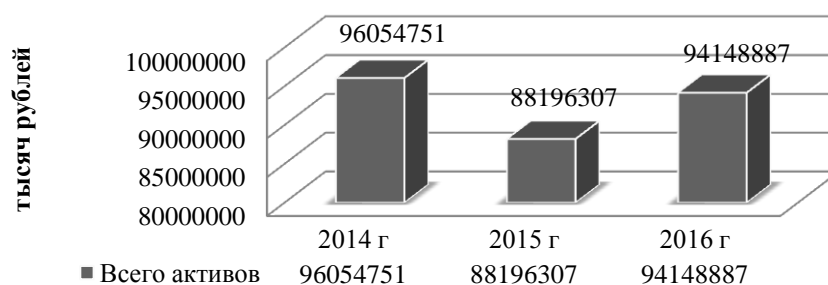


Рисунок 2.3 – Активы ООО «Русфинанс банк»

На рисунке 2.3 видно, что показатели активов ООО «Русфинанс банк» по состоянию на 2016 год заметно увеличились в 1 раз по сравнению с 2015 годом – хороший результат. Источники средств росли преимущественно за счет средств клиентов при пропорциональном увеличении собственного капитала, из этого следует увеличение чистой ссудной задолженности; также увеличение сумм основных средств. Это связано с инвестициями в основные средства, в первую очередь на новое строительство, реконструкцию, приобретение машин и оборудования, расширение производства. Росту активов также послужило то, что банк произвел переоценку имеющихся в собственности объектов недвижимости.

Высокую долю в пассивах составляет выпущенные долговые обязательства от 45,9% до 57,9%. Выпущенные обязательства отражают средства, привлеченные за счет размещения собственных ценных бумаг (кроме акций, выпущенных для формирования уставного капитала). Это говорит о том, что банк в 2016 году увеличил свое присутствие на рынке ценных бумаг.

В том числе доля средства клиентов, не являющихся кредитными организациями составляет от 18,8% до 30,6%. Это заслуживает положительной оценки и говорит о стабильной и развивающейся работе банка.

Доля средств кредитных организаций увеличились на 7,4% и составила 18,1%. Это говорит о достаточности собственного капитала. При этом банк привлекает средства физических лиц, которые увеличились на 0,5% и составляют 2,7 % от всех обязательств. Данные резервы могут содержать средства на расчетных счетах и депозиты юридических лиц. Средства на



расчетных счетах клиентов являются для банка наиболее привлекательными, т.к. они минимально расходные (по большей доли они беспроцентные). Привлечение средств в депозиты увеличивает ликвидность банка. Увеличение вкладов (более дорогих ресурсов) объясняется тем, что банк проводил специальную программу по работе с населением.

Незначимую долю имеют прочие обязательства. Их процент снизился на 1,9 % и составила 4,6 %. Тем не менее темп роста составил 76,6 %. К прочим обязательствам относятся кредиторская задолженность, прочие пассивы и расчеты центрального офиса с филиалами. Банком 11 февраля 2015 года состоялось открытие офиса Русфинанс Банка в г. Подольск Московской области. Возможно в 2015 г, увеличение прочих обязательств связан с этим. Кроме того небольшую часть в структуре пассивов имеют резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон. Их доля возросла на 0,1 процентных пункта и составила 0,3%. Темп роста составил 182,4 %. Данная величина отражает резервы под прогнозируемые будущие потери в периодах, следующих за отчетным, исключая резерв под возможные потери по ссудам; отсроченный налог на прибыль.

Основными изменениями в структуре обязательств банка стали:

1. Увеличилось количества средств кредитных организаций на 7,5 % и доли выпущенных долговых обязательств на 4,2 %.
2. Сократилась часть средств клиентов на 9,2 % и прочих обязательств на 1,9 %.

### **2.3 Анализ финансовых результатов банка**

Центральное место в анализе финансовых результатов коммерческих баков принадлежит изучению объема и качества получаемых доходов, поскольку они, в свою очередь являются главным фактором формирования прибыли кредитных организаций. Основным источником анализа расходов

банка, как и доходов, является отчет о прибылях и убытках, формируемый в соответствии с МСФО и в соответствии с российскими ПБУ. Основным показателем при анализе результатов деятельности Коммерческого Банка (КБ) является полученная прибыль, которая определяется как разница между поступившими доходами и произведенными расходами за отчетный период. Это означает, что обобщенными факторами, влияющими на сумму прибыли, являются сумма валовых доходов и сумма всех расходов, связанных с деятельностью банка. Данные о доходах и расходах приводятся в отчете о прибылях и убытках [форма 102].

Показатели структуры и динамики доходов, расходов и прибыли банка приведены в Приложении. На рисунке 2.4 представлены процентные доходы банка.



Рисунок 2.4 – Процентные доходы ООО Русфинанс Банк, тыс. руб.

Процентные доходы банка в основном формируют проценты от ссуд, предоставленных клиентам, их доля в 2016 г. составляет 98,4%. За период 2015-2016 гг. наблюдается спад ссуд, предоставленных клиентам на 15,2%.

Можно сделать вывод, что в начале 2016 года спаду ссуд, предоставленных клиентам послужило значительное снижение процента одобрения кредитования на ярко выраженном фоне увеличения количества запросов кредитных историй клиентов из банков. Снижение процента одобрения банками заявок физ.лиц объясняется высокой закредитованностью

потенциальных заемщиков и действиями ЦБ, направленными на снижение рисков в сегменте розничного кредитования. По данным Национального бюро кредитных историй ( входит в тройку лидеров рынка кредитных историй), по состоянию 2016 года 56,84% (за аналогичный период 2016 года — 51,1%) банковских заемщиков имели более одного кредита. При этом практически за каждым десятым заемщиком (9,17%, в 2016 году — 5,94%) числится более пяти кредитов. Другими причинами являлись небольшой доход или неподходящий возраст и т.д. если сравнить с 2015 годом. Проценты, полученные и аналогичные доходы представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Проценты, полученные и аналогичные доходы.

Проценты, полученные и аналогичные доходы от:	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Темпы роста,% 2016/2015
	2015 г	2016 г	2015 г	2016 г	
Процентные доходы, всего, в том числе:	19900465,0	16866086,0	100,0	100,0	84,8
Размещения средств в кредитных организациях	946008,0	269140,0	4,8	1,6	28,5
Ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	18954457,0	16596946,0	95,2	98,4	87,6

Процентные доходы банка в основном формируют проценты от ссуд, предоставленных клиентам, их доля в 2016 г. составляет 98,4%. За период 2015-2016 гг. наблюдается спад ссуд, предоставленных клиентам на 15,2%.

Можно сделать вывод, что в начале 2016 года послужило значительное снижение процента одобрения кредитования на ярко выраженном фоне увеличения количества запросов кредитных историй клиентов из банков. Снижение процента одобрения банками заявок физ.лиц объясняется высокой закредитованностью потенциальных заемщиков и действиями ЦБ, направленными на снижение рисков в сегменте розничного кредитования. По данным Национального бюро кредитных историй ( входит в тройку лидеров рынка кредитных историй), по состоянию 2016 года 56,84% (за аналогичный период 2016 года — 51,1%) банковских заемщиков имели более одного кредита. При этом практически за каждым десятым заемщиком (9,17%, в 2016

году — 5,94%) числится более пяти кредитов. Другими причинами являлись небольшой доход или неподходящий возраст и т.д. если сравнить с 2015 годом.

Таблица 2.2 – Проценты, уплаченные и аналогичные расходы

Проценты, полученные и аналогичные расходы по:	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Темпы роста,% 2016/2015
	2015 г	2016 г	2015 г	2016 г	
Процентные расходы, всего, в том числе:	8317803	7229598	100	100	86,917158
Привлеченным средствам кредитных организаций	1846597	667476	22,2005378	9,2325465	36,146273
Привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2568823	1803403	30,8834316	24,94472	70,203475
Выпущенным долговым обязательствам	3902383	4758719	46,9160306	65,822733	121,94393

Аналогично, наибольшую статью процентных расходов составляют проценты, по уплаченные по выпущенным долговым обязательствам (табл. 2.2). Их доля изменяется в пределах 46,9-65,8%, эти расходы за 2 года выросли в 0,82 раза. В целом за 2 года процентные расходы банка выросли в 1,2 раза, а процентные доходы в 0,85 раза. Расходы превышают доходы, что плохо сказывается на собственных ресурсах. Рост доли процентных расходов банка среди общего их объема, как правило, свидетельствует либо о неблагоприятном состоянии конъюнктуры рынков, на которых банк приобретает кредитные ресурсы, либо об ухудшении конкурентной позиции банка на этих рынках.

В таблице 2.3 представлена информация о чистых доходах и прибыли банка.

Таблица 2.3 – Чистые доходы банка

Показатели	Сумма, тыс. руб.		Абсолютные приросты, тыс.руб.	Темпы роста базисные, %
	2015 г	2016 г		
1	2	3	4	5
Чистые доходы от операций с иностранной	1254,0	2043,0	789,0	162,9

валютой				
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	25067,0	-26977,0	-52044,0	-107,6
Комиссионные доходы	439634,0	1361664,0	922030,0	309,7
Прочие операционные доходы	3055135,0	3358638,0	303503,0	109,9
Чистые доходы (расходы)	10550859,0	12282592,0	1731733,0	116,4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1310464,0	2439926,0	1129462,0	186,2
Возмещение (расход) по налогам	271351,0	509767,0	238416,0	187,9
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1039133,0	1947351,0	908218,0	187,4
Прибыль (убыток) за отчетный период	1039133,0	1930159,0	891026,0	185,7
Итого чистых доходов:	17732030,0	20446525,0	2714495,0	115,3

Чистые доходы за 2 года выросли на 115%. Это положительная тенденция для банка. В таблице 2.4 приведены показатели рентабельности активов и собственного капитала.

Таблица 2.4 – Рентабельность банка, %

Показатель	2015 г	2016 г	Норма банковского сектора ЦБРФ
ROA (чистая прибыль/активы)	1,2	2,1	1,0
ROE (чистая прибыль/источники собственных средств)	5,3	9,8	4,3
ROA (прибыль до налогообложения /активы)	1,5	2	0,9
ROE (прибыль до налогообложения/источники собственных средств)	6,7	12,3	7,9

Из таблицы 2.4 видно, что рентабельность активов, рассчитанная по показателю чистой прибыли, была чуть более 1,2% на 2015 и 2016 гг. Рентабельность собственного капитала невелика, 5%-10% за 2 года. Из это следует, что рентабельность идет на одном уровне с уровнем инфляции. Годовая инфляция в России по итогам 2016 года составила 5,4%, при ключевой ставке на конец года в 10,00%. Инфляция рассчитывается на основе индексов потребительских цен, публикуемых ЦБРФ [33].

В таблице 2.4 проводилось сравнение нормативов банковского сектора ЦБРФ с показателями рентабельности. Отклонений не наблюдается по

показателям банка, а наоборот рентабельность растет в 2016 г по отношению к 2015 г.

Рост рентабельность свидетельствует об оптимальной динамике финансовых результатов деятельности банка, о рыночной активности компании, умении осуществлять эффективную политику позиционирования, регулирования тарифов, относительной экономии затрат, о растущем спросе на товары (услуги, работы) компании, о повышении платежеспособности.

Проанализируем ликвидность банка. Ликвидность коммерческого банка заключается в возможности и способности банка выполнять свои обязательства перед клиентами и различными контрагентами в анализируемом периоде. Оценка ликвидности коммерческого банка осуществляется на основе сравнения

Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта "часть" называется "предполагаемым оттоком средств". Ликвидность можно считать важной составляющей понятия надежности банка. Структуру высоколиквидных активов представим в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Структура высоколиквидных активов банка, тыс. руб.

Наименование показателя	2015 г., тыс.руб		2016 г., тыс.руб	
средств в кассе	287 506,0	(18.32%)	330 251,0	(5.97%)
средств на счетах в Банке России	521 063,0	(33.19%)	1 046 219,0	(18.91%)
корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	61 166,0	(3.90%)	15 755,0	(0.28%)
межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	700 000,0	(44.59%)	4 140 000,0	(74.83%)
высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014)	1 569 735,0	(100.00%)	5 532 225,0	(100.00%)

Из таблицы высоколиквидных активов видно, что незначительно изменились суммы средств в кассе, высоколиквидных ценных бумаг РФ, высоколиквидных ценных бумаг банков и государств. Сильно увеличились суммы средств на счетах в Банке России, межбанковских кредитов,

размещенных на срок до 30 дней, сильно уменьшились суммы корсчетов НОСТРО в банках (чистых), при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) вырос за год с 1.57 до 5.53 млрд.руб.

На рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств дает нам значение 137.56%. Что говорит о хорошем запасе прочности для преодоления возможного оттока средств клиентов банка.

Для контроля за состоянием ликвидности банка установлены три норматива ликвидности (мгновенной, текущей и долгосрочной). Они определяются как соотношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов, а также других факторов. В таблице 2.6 представлены Сведения об обязательных нормативах и фактическое значение банка на период 2015-2016 гг.

Таблица 2.6 – Сведения об обязательных нормативах и фактическое значение

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			2016 г	2015 г
1	2	3	4	5
1	Норматив мгновенной ликвидности Н2	15	91,4	43
2	Норматив текущей ликвидности Н3	50	65,1	105,1
3	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	68,5	71,8

Из таблицы 2.6 видно, что нормативы Н2, Н3 и Н4 в течении 2015-2016 гг., на достаточном уровне. При оценке средне и долгосрочной ликвидности Банк соблюдает принцип осторожности, согласно которому, предполагается наиболее раннее наступление сроков исполнения обязательств по заключенным соглашениям и наиболее позднее - требований. Следовательно в таблице 2.7 видно, что в анализируемых периодах норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) увеличился. Это больше 15%, что является положительным

результатом деятельности банка. Проведем анализ риска ликвидности в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Показатели риска ликвидности банка

Показатель	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение 2015/2014		Отклонение 2016/2015	
				в абсолютных величинах	отклонение в %	в абсолютных величинах	отклонение в %
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Нормативы ликвидности</b>							
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (Минимальное значение Н2, установленное ЦБ – 15%)	138.50	44.03	95.15	35.44	-68.21%	51.12	116.10%
Высоколиквидные активы (ЛАм)	8 030 138	1 676 948	2 853 684	3 644 362	-79.12%	1 176 736	70.17%
обязательства (пассивы) до востребования (ОВм)	5 797 732	3 808 516	2 999 069	1 542 373	-34.31%	-809 447	-21.25%
Норматив текущей ликвидности (Н3) (Минимальное значение Н3, установленное ЦБ – 50%)	103.62	107.06	65.83	27.27	3.32%	-41.23	-38.51%
Ликвидные активы банка (ЛАт)	17 640 772	5 595 879	7 421 679	11 165 343	-68.28%	1 825 800	32.63%
Обязательства до востребования и счета со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (ОВт)	17 024 579	5 226 947	11 273 168	8 543 422	-69.30%	6 046 221	115.67%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (Максимальное значение Н4, установленное ЦБ – 120%)	93.87	71.62	66.37	8.83	-23.70%	-5.25	-7.33%
<b>Показатели оценки ликвидности</b>							
1	2	3	4	5	6	7	8
Окончание таблицы 2.7							
Уровень стабильности ресурсов	5.16%	1.05%	1.07%	1.71%	-79.76%	0.02%	2.05%



(доля привлеченных средств до востребования в общем объеме привлеченных средств)							
Показатель соотношения заемных и собственных средств	436.05%	331.16%	359.16%	69.69%	-24.06%	28.00%	8.46%
Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов (отношение остатка к кредитовому обороту на счетах)	20.73%	3.74%	4.45%	9.69%	-81.97%	0.71%	19.03%
Остаток средств за анализируемый период на счетах юридических лиц - клиентов	4 580 224	649 356	734 697	1 834 201	-85.82%	85 341	13.14%
Кредитовый оборот по счетам за анализируемый период	22 094 893	17 371 392	16 512 725	-2 787 576	-21.38%	-858 667	-4.94%
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	8.70%	2.45%	3.87%	3.41%	-71.80%	1.41%	57.60%
Показатель структуры привлеченных средств (доля обязательств до востребования)	6.28%	5.57%	4.06%	1.15%	-11.30%	-1.51%	-27.07%
Показатель зависимости от межбанковского рынка (отношение МБК привлеченных за вычетом МБК размещенных к обязательствам)	8.42%	9.66%	12.61%	-25.75%	14.67%	2.96%	30.64%

Банк производит расчет капитала в соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала, базового капитала, основного капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка [33].

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 1 января 2017 г. составил 2 196 594 тыс. руб. (2 222 897 тыс. руб. на 1 января 2016 г.), размер рыночного риска – 6 550 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. отсутствовал). По состоянию на 1 января 2017 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 121,482 млрд. руб. (122,163 млрд. руб. – на начало года).

Указанные активы оцениваются Банком в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии со следующей классификацией рисков: 1 группа активов – 2 574 млн. руб. (1 852 млн. руб. – на начало года). 2 группа активов – 2 819 млн. руб. (0 013 млн. руб. – на начало года). 4 группа активов – 72 456 млн. руб. (74 012 млн. руб. – на начало года). Активы с повышенными коэффициентами риска – 14 846 млн. руб. (13 248 млн. руб. – на начало года). Активы с пониженными коэффициентами риска отсутствовали. Банком России установлены следующие минимальные значения для показателей: Н 1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%, Н1.0 – 8%. По состоянию на 1 января 2017 г. норматив достаточности капитала банка составил 16,1% (15,7% по состоянию на 1 января 2016 г.). Уровень достаточности капитала представлен в таблице 2.8.

## 2.8 – Анализ уровня достаточности капитала

Показатель	2014 год	2015 год	2016 год	отклонение 2015/ 2014		отклонение 2016/2015	
				в абсолютных величинах	отклонение в %	в абсолютных величинах	отклонение в %
1	2	3	4	5	6	7	8
Капитал (С 1 января 2012 года минимальный размер капитала для банков установлен в размере 180 млн. С 1 января 2015 года - 300 млн рублей.)	20 861 183	19 322 331	19 633 432	-2 015 278	-9.44%	-266 867	-1.34%
Капитал (С 1 января 2012 года минимальный	20 861 183	19 322 331	19 633 432	-2 015 278	-9.44%	-266 867	-1.34%

размер капитала для банков установлен в размере 180 млн. С 1 января 2015 года - 300 млн рублей.)							
Норматив достаточности капитала (Н1.0) (Минимальное значение Н1.0, установленное регулятором – 10%. С 01.01.2016 - 8%.)	14.71	15.81	16.19	-1.39	-8.08%	-0.47	-2.82%
Показатель общей достаточности капитала	0	20.26%	810	-1.24%	-5.76%	318	64.63%
Показатель оценки качества капитала	18.04%	5.08%	19.48%	0.42%	9.09%	-0.78%	-3.84%

В течение отчетного периода года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу. На 1 января 2017 г. собственные средства капитал банка составил 19 509 978 тыс. руб., на 1 января 2016 г. 19 170 686 тыс. руб. В составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют заемные средства.

В состав собственного капитала Банка входят:

- основной капитал, источниками которого являются уставный капитал, сформированный денежными средствами участника Банка в сумме 12 016 960 тыс. руб., резервный фонд, сформированный за счет чистой прибыли Банка за предшествующие отчетные периоды в сумме 605 171 тыс. руб., и нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 5 175 550 тыс. руб.;

- а также дополнительный капитал, источниками которого являются прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки объектов недвижимости 41 416 тыс. руб., прибыль текущего года в сумме 1 930 159 тыс. руб.

В ходе анализа можно сделать вывод, что отклонений не наблюдается по рентабельности банка, а наоборот рентабельность растет в верх. Рост рентабельности свидетельствует об приемлемой динамике финансовых результатов работы банка, о рыночной активности компании, умении реализовывать эффективную политику позиционирования, регулирования тарифов, относительной экономии расходов, о растущем спросе на услуги банка, о повышении платежеспособности.

Анализ ликвидности основных показателей банка показал, что ликвидность банка находится на достаточном уровне. В экономических нормативов и ликвидности ООО Русфинанс Банк были выявлены следующие положительные тенденции: увеличение норматива мгновенной ликвидности (Н2); соответствие нормативов ЦБРФ допустимым значениям.

#### **2.4 Заключительная оценка деятельности банка**

Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» является крупным российским банком и среди них занимает 63 место по активам-нетто.

На отчетную дату (01 Января 2017 г.) величина активов-нетто банка составила 107.12 млрд.руб. За год активы увеличились на 4,59%. Прирост активов-нетто положительно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто выросла с 1.28% до 2.51%

Незначительно изменились суммы средств в кассе, высоколиквидных ценных бумаг РФ, высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, сильно увеличились суммы средств на счетах в Банке России, межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, сильно уменьшились суммы корсчетов НОСТРО в банках (чистых), при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) вырос за год с 1.57 до 5.53 млрд.руб.

За рассматриваемый период с ресурсной базой произошло то, что незначительно изменились суммы корсчетов ЛОРО банков, межбанковских

кредитов, полученных на срок до 30 дней, собственных ценных бумаг, увеличились суммы остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года), сильно увеличились суммы вкладов физ.лиц со сроком свыше года, уменьшились суммы обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность, сильно уменьшились суммы депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП), при этом ожидаемый отток денежных средств уменьшился за год с 6.00 до 4.02 млрд.руб.

На рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств дает нам значение 137.56% что говорит о хорошем запасе прочности для преодоления возможного оттока средств клиентов банка.

В корреляции с этим важны для рассмотрения нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, минимальные значения которых установлены в 15% и 50% соответственно. Тут мы видим, что нормативы Н2 и Н3 сейчас на достаточном уровне.

По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива мгновенной ликвидности Н2 в течение года неустойчива и имеет тенденцию к увеличению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к значительному росту, сумма норматива текущей ликвидности Н3 в течение года имеет тенденцию к уменьшению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к увеличению, а экспертная надежность банка в течение года неустойчива и имеет тенденцию к уменьшению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к значительному росту.

Объем активов, приносящих доход банка составляет 96.66% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 65.83% в общем объеме пассивов. Однако, объем доходных активов превышает средний показатель по крупным российским банкам (84%).

Незначительно изменились суммы Кредиты физ.лицам, Векселя, Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования, Вложения в ценные бумаги, сильно увеличились суммы Межбанковские кредиты, уменьшились суммы Кредиты юр.лицам, а общая сумма доходных активов увеличилась на 4.3% с 99.27 до 103.54 млрд.руб.

Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) увеличилась за год с 6.06% до 10.30%. При этом рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134) увеличилась за год с 6.85% до 12.93% (здесь и ниже приведены данные в процентах годовых на ближайшую квартальную дату).

Чистая процентная маржа уменьшилась за год с 10.85% до 10.66%. Доходность ссудных операций уменьшилась за год с 18.50% до 17.98%. Стоимость привлеченных средств увеличилась за год с 11.27% до 11.37%. Стоимость привлеченных средств банков незначительно изменилась за год с 11.64% до 11.57%

За год источники собственных средств увеличились на 1.3%. А вот за прошедший месяц (Декабрь 2016 г.) источники собственных средств уменьшились на 1.3%.

Размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123 или 134, на отчетную дату составил 19.63 млрд.руб.

Доля просроченных ссуд в течение года имеет тенденцию практически не меняться, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к уменьшению. Доля резервирования на потери по ссудам в течение года имеет тенденцию к незначительному падению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к уменьшению. Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%) в течение года и последнего полугодия довольно мала и имеет тенденцию практически не меняться.

Уровень просроченных ссуд на последнюю дату соответствует среднему показателю по российским банкам (около 3-4%).

Уровень резервирования на последнюю рассматриваемую дату соответствует среднему показателю по российским банкам (около 10-11%).

## ПРОЕКТНАЯ ЧАСТЬ 3 ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

### 3.1 Обоснование предложений банка

Для того чтобы понять в чем банк проигрывает и на основе этого выявить проблемы недостаточности предоставляемых услуг ООО Русфинанс банка. В таблице 3.1 сравним услуги других крупных банков с ООО Русфинанс Банк, таких как ПАО Сбербанк, ПАО Росбанк, ПАО ВТБ24.

Таблица 3.1 –Анализ банков на региональном рынке по РХ.

Услуги Виды банков	Автокредиты	Потребительск ий кредит	Кредиты наличными	Кредитные карты	Личный кабинет	Программ ы для юридичес ких лиц
 РУСФИНАНС БАНК <small>SOCIETE GENERALE GROUP</small>	+	+	+	-	+	-
 РОСБАНК <small>SOCIETE GENERALE GROUP</small>	-	+	+	+	+	+
 ВТБ24	+	+	+	+	+	+
 СБЕРБАНК <small>Всегда рядом</small>	-	+	+	+	+	+

Оценивая регион Республики Хакасии и сопоставляя с крупными банками на рынке услуг в таблице 3.1 видно, что ООО Русфинанс Банк не обслуживает юридических лиц и у банка отсутствуют кредитные карты, следует начать работать в данном направлении с целью увеличения прибыли и идти на одном уровне с крупными банками. Также проведем анализ для сравнения продуктов нескольких банков, чтобы наглядно увидеть какие услуги банк может еще предоставлять для увеличения рентабельности и прибыли. Сравним в таблице 3.2 ООО Русфинанс Банк с крупными банками на региональном рынке такие услуги как, кредитные карты и программы для юридических лиц.



Таблица 3.2 – Сравнение услуг банков

Виды банков	Кредитные карты и их условия	Программы для юридических лиц
 <b>РУСФИНАНС БАНК</b> <small>SOCIETE GENERALE GROUP</small>	нет	нет
 <b>РОСБАНК</b> <small>SOCIETE GENERALE GROUP</small>	Кредитный лимит от 15000 до 1000000. Льготный период: до 62 дней. (Cash-back)-нет	-Лизинг -Гарантии -Факторинг -Расчетно-кассовое обслуживание -Зарплатные проекты
 <b>ВТБ24</b>	Кредитный лимит от 30 000 до 100 000 руб. Льготный период до 50 дней. (Cash-back)1%	Зарплатный проект РКО Кредитные программы
 <b>СБЕРБАНК</b> <small>Всегда рядом</small>	Кредитный лимит от 50000 до 600 тыс. руб. Льготный период до 50 дней. (Cash-back)1%	Кредиты и гарантии Открытие счета и РКО Страхование бизнеса

Из таблицы 3.2 видно, что ООО Русфинанс Банк:

– не предоставляет кредитные карты. С целью увеличения клиентов и конкурентоспособности, следует начать действовать в этом направлении и представить продукт такой который, не будет уступать конкурентом на рынке.

– не обслуживает юридических лиц, согласно сопоставлению с крупными банками. Надлежит начать работать с юридическими лицами-это принесет дополнительную прибыль банку от новых услуг и привлечет большее количество клиентов. Подробнее предложения рассмотрены в третьей части в данной работе.

Что касается более активного внедрения карточных инструментов, определенное подтверждение этому можно дать с помощью данных, представленных в таблице 3.3

Таблица 3.3 –Уровень использования населением банковских карт, % от всех опрошенных

Ответы	2013 г	2014 г	2015 г	2016 г
Не пользуюсь банковской картой	71	69	20	36
Пользуюсь банковской картой	29	31	33	64

Согласно исследованиям, проведенным ПАО «Сбербанк» чуть более трети опрошенных пользуется банковскими пластиковыми карточками. Обратимся к структуре выпущенных банковских карт в ПАО «Сбербанк» (таблица 3.4).

Таблица 3.4 – Структура выпущенных карт, тыс. рублей.

Количество карт	2013 г	2014 г	2015 г	2016 г
всего, в т.ч.	376004	410596	488423	505816
дебетовых	320768	348189	431158	444753
кредитных	55236	62407	69778	77519
социальных	88540	97227	106328	111964
премиальных	34437	42988	51739	61490
овердрафтных	4987	6234	7753	9113

Следует отметить устойчивый рост выпускаемых ПАО «Сбербанк» банковских карт: за исследуемый период он составил около 74%. Из всего объема выпущенных карт большая доля приходится на дебетовые карты. Их удельный вес составил в 2013 г. - 85%, в 2014 г. - 84,8%, в 2015 г. - 88,3%, в 2016 г. - 87,9%. Несмотря на то, что количество выпущенных кредитных карт относительно невелико, оно также имеет устойчивую тенденцию к росту: с 55,2 тыс. шт. в 2013 г. до 77,5 тыс. шт. в 2016 г.

Устойчивую динамику роста показывают и другие категории выпущенных ПАО Сбербанк банковских карт: социальные карты, ориентированные на бюджетные группы населения - с 88,5 тыс. шт. в 2013 г. до 112 тыс. шт. в 2016 г.; группа премиальных карт - с 34,4 тыс. шт. в 2013 г. до

61,5 тыс. шт. в 2016 году; овердрафтные карты - с 4,9 до 9,1 тыс. шт. в течение исследуемого периода. Такая динамика объясняется как посткризисным развитием отечественной экономики, так и общей тенденцией, связанной с более активным внедрением карточных инструментов в жизнь общества. У ПАО Сбербанк несколько видов карточных продуктов и они все показывают рост в данном направлении, исходя из этого необходимо ООО Русфинанс Банку расширить направление карточного продукта.

Проведя анализ во второй главе ООО Русфинанс Банка, следует, что рентабельность банка находится на достаточном уровне, необходимо не сбавлять обороты, расти вверх и повышать рентабельность путем расширения регионального рынка услуг.

Проанализировав региональный рынок по РХ( Республике Хакасии) можно сказать, что кредитно-кассовый офис №59 в г. Абакане занимается кредитованием физических лиц и совсем не обслуживает юридических лиц, не предоставляет кредитные карты.

В целях повышения клиентского потока в банке и конкурентоспособности в данном направлении необходимо внедрить:

1. Выпуск кредитных карт.
2. Начать работать с юридическими лицами путем предоставления «зарплатного проекта».

1. Представим внедрение кредитных карт, кредитная карта позволит своему держателю без комиссии оплачивать покупки и услуги при условии своевременного погашения задолженности перед банком в льготный период. Для получения кредитной карты потенциальный держатель карты должен соответствовать определенным требованиям банка, таким как:

- Наличие активного предложения от Банка оформить кредитную карту.
- Гражданство Российской Федерации.
- Возраст: от 21 до 55 лет (включительно) на момент обращения за оформлением кредитной карты.
- Адрес фактического проживания и места работы в одном регионе.

- Отсутствие действующей кредитной карты ООО «Русфинанс Банк».
- Документы, необходимые для оформления кредитной карты:
- Паспорт гражданина Российской Федерации.
  - Документ, подтверждающий доход Заемщика (любой из списка):
  - Справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ;
  - Справка о доходах физического лица по форме Банка;
  - Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц форма 3-НДФЛ;
  - Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
  - Налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу;
  - Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения;
  - Патент на право применения упрощенной системы налогообложения на основе патента;
  - Справка из Пенсионного Фонда Российской Федерации о подтверждении размера пенсии по старости или пенсионное удостоверение с указанием размера пенсии;
  - Выписка о состоянии лицевого счета застрахованного лица в Пенсионном Фонде Российской Федерации;
  - Выписка по счету (в том числе выписка с зарплатой карты)/вкладу, подтверждающая размер заработной платы/пенсии/арендных платежей/алиментов.

Как получить кредитную карту:

Для получения кредитной карты посетите офис Банка с необходимыми документами и заполните Заявление о предоставлении кредита. После оформления документов Банк принимает решение о выдаче кредитной карты. При положительном решении, стороны заключают Договор о карте. Сроки рассмотрения Заявления о предоставлении кредита: от 15 минут до 24 часов. В таблице 3.1 представлены тарифы по внедрению кредитных карт в банк.

Таблица – 3.1 Тарифы по обслуживанию

№	Наименование	Тариф
1	Комиссия за предоставление и обслуживание Карты <sup>1</sup>	500 руб.
2	Комиссия за предоставление и обслуживание карты при перевыпуске в связи с истечением срока действия <sup>2</sup>	900 руб.
3	Комиссия за перевыпуск карты и/или ПИН в связи с истечением срока действия	бесплатно
4	Комиссия за блокировку утраченной карты	бесплатно
5	На задолженность, включая Сверхлимитную задолженность по операциям покупок (за исключением Льготного периода) <sup>3</sup>	32%
6	На задолженность, включая Сверхлимитную задолженность по операциям снятия наличных	35%
7	Штрафы <sup>4</sup>	20%
8	Комиссия за снятие наличных	4,9 от суммы снятия, но не менее 150 руб.
9	Месячный лимит на снятие наличных	7500 руб.
10	Комиссия за безналичные операции	бесплатно
11	Ежемесячная комиссия за СМС-уведомления об операциях по карте	бесплатно
12	Комиссия за ежемесячную Счет-выписку	бесплатно
13	Обязательный платеж	6% от суммы основного долга+начисленные проценты, комиссии и штрафные проценты при наличии.
14	Кредитный лимит	От 30 000 до 150 000 рублей
15	Вознаграждение (Cash-back)	1%

<sup>1</sup> платеж начисляется при совершении первой Операции по Карте;

<sup>2</sup> платеж начисляется при выпуске Карты;

<sup>3</sup> Период от даты возникновения задолженности до Даты платежа в следующем Отчетном периоде, в течение которого проценты не начисляются при условии погашения Общей задолженности в Льготный период. Льготный период не распространяется на операции по снятию наличных, т.е за каждый день будут начислены проценты за дни пользования наличными,

Проценты будут начислены по формуле:

---

<sup>4</sup> Неустойка начинает начисляться на просроченный Основной долг, начиная с 5-го календарного дня с даты возникновения просрочки дополнительно к процентным ставкам.

Предоставление Счет–выписки-это бесплатная услуга для всех держателей кредитных карт ООО «Русфинанс Банк». Документ направляется на электронную почту (e-mail) клиенту, указанную при оформлении Заявления.

По специализированной программе привилегий «Visa» для держателей карт действуют: скидки, подарки, бонусы, повышение класса обслуживания, расширенная гарантия на покупки, страхование покупок от кражи и утери и специальные условия в более чем 1 500 торгово-сервисных предприятий в России и более 20 тысяч – по всему миру. Для получения возможности совершения операций по Карте клиенту необходимо активировать Карту, обратившись в Центр обслуживания клиентов.

Помимо стандартных инструментов управления личными финансами банку необходимо предлагать держателям карты и уникальные в своем роде возможности:

- мобильное приложение;
- смс-информирование;
- ежемесячная отчетность о состоянии счета;
- автопополнение;
- изменение даты платежа;
- автопогашение с карт сторонних банков.

Срок действия льготного периода составляет до 50 дней месяца со дня совершения соответствующей транзакции при условии погашения долга до окончания данного периода.

В целом, для такой карты можно выделить следующие преимущества:

- нулевая процентная ставка во время льготного периода;
- низкая стоимость обслуживания;
- фиксированные тарифы;
- оформление карты по двум документам;
- отсутствие комиссии при своевременном погашении долга;
- возможность смены даты платежа;
- бесплатное снятие наличных в специализированных терминалах.

Бесплатное пополнение кредитных карт необходимо сделать в уже существующем способе через салон сотовой связи «Билайн». Также пополнение карты должно производиться с карт сторонних банков с помощью интернет-банка (однако в таком случае может быть назначена комиссия банком, с карты которого производится платеж).

Для поставки кредитных карт в город Абакан предлагаю начать работать с Компанией EVROKARD - крупная и надежная компания в России по производству пластиковых карт в г. Москва, также можно заказы осуществлять через интернет.

Стоимость заключения договора на 1 год – 120 000 тыс.руб.

Стоимость доставки в г. Москва-Абакан – 1 кг 1000 рублей.

Предлагает компания следующие тарифы на выпуск:

На стоимость изготовления пластиковых карт влияют:

1. Количество, Чем больше, тем дешевле будет стоить одна карта.
  2. Вид материала, из которого изготавливается карта, его фактура. К примеру, карту можно изготовить из:
    - стандартного белого пластика;
    - цветного пластика: золото, бронза, серебро, платина;
    - прозрачного пластика.
- Фактура пластика может быть:
- матовой;
  - глянцевой;

– текстурной.

### 3. Дополнительные возможности пластиковой карты:

- штрих-код;
- магнитная полоса;
- скретч-панель;
- эмбоссирование и типирование;
- буквенно-циферная привязка;
- полоса для подписи;
- карты с голографической фольгой.

### 4. Элементы дизайна:

- тиснение золотом и серебром;
- изображения на карте;
- фигурные пластиковые карты.

Пластиковая карта 0,76 мм толщиной, двусторонняя печать. Печатаем сборным тиражом офсетной печатью на оборудовании KVA Genius. Цены за количество представлены в таблице 3.2

Таблица 3.2 – Прайс на карты

Наименование	Количество и цена				
	500	1000	4000	5000	10000
Количество карт 0,76мм 4x4	500	1000	4000	5000	10000
Цена с учётом НДС, руб.	6,5	5	4,5	4	3,5

Срок изготовления карт - 7 рабочих дней. Перечень услуг приведен в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Перечень услуг на изготовление карт

Перечень услуг	Величина
1	2
Печать штрих-кода печатной нумерации чёрным цветом	0.5 руб. за одну сторону
Эмбоссирование с окрасом серебро, золото	1.8 руб. за карту



Магнитная полоса	1.8 руб. за карту
Кодирование магнитной полосы	0.9 руб. за карту
Нанесение полосы для подписи	3.5 руб. за одну сторону
Изготовление чипа	10 руб. за карту

2. Начать работать с юридическими лицами путем предоставления «зарплатного проекта».

Зарплатные проекты имеют много преимуществ, как для клиентов, так и для самого банка. Для банка это, прежде всего, увеличение клиентской базы, и соответственно возможность увеличения продаж, развитие розничного бизнеса.

Стоит отметить, что Русфинанс Банк занимает приличную долю рынка области – 8,6% от совокупного розничного кредитного портфеля банков, и 3,9% от розничного депозитного портфеля, занимающему доминирующее положение.

В настоящее время коммерческие банки способны предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной рыночной конъюнктуре.

Практика показывает, что развивающиеся предприятия и организации постоянно нуждаются в дополнительных услугах банков. Одним из направлений сотрудничества банка и предприятия является расширение сферы использования пластиковых карт.

В настоящее время стоит проблема поиска наиболее совершенного механизма, улучшающего способы взаимодействия банков и предприятий по поводу заработной платы. Одним из путей решения данного вопроса является разработка и реализация так называемых зарплатных проектов.

Зарплатный проект предполагает заключение договора между банком и организацией о выпуске ее сотрудникам банковских карт и зачисление на них заработной платы. Подписав договор, организация становится участником зарплатного проекта. Далее работники – а именно они будут держателями

зарплатных карт – самостоятельно вступают во взаимоотношения с банком. Для каждого сотрудника открывается специальный карточный счет, особенностью которого является возможность пользоваться им, только используя банковскую карту. В качестве потенциальных клиентов для зарплатных проектов могут рассматриваться любые предприятия любых форм собственности и любой географической расположенности (компактной, распределенной по населенному пункту или по регионам России и зарубежных стран). При этом наличие филиала банка в том или ином регионе необходимо, только если предприятие выдвигает требование создания элементов инфраструктуры, то есть пунктов выдачи наличных.

Развитие зарплатных проектов - всегда интересное и выгодное направление, даже в период кризиса. Ведь помимо явных доходов, которые приносит данный вид деятельности, существуют и неявные доходы и выгоды для банков.

Прежде всего, это, конечно, расширение клиентской базы, как юридических лиц, так и физических, которых можно привлечь другими банковскими продуктами. Тем более в период кризиса, когда в силу экзогенных факторов банки просто обязаны стать максимально клиент ориентированными.

В настоящее время Русфинанс Банк успешно осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг России, стремительно наращивая объемы бизнеса и клиентскую базу как юридических, так и физических лиц. Для того чтобы не терять высоких позиций и набранных темпов роста, необходимо постоянно развиваться и совершенствоваться для своих клиентов, так как именно они являются гарантом стабильности и процветания любого бизнеса.

Зарплатный проект является таким продуктом, который не только увеличивает прибыль банка за счет комиссионных доходов, но и обеспечивает приток новых клиентов, интересных банку (по уровню дохода).

Рынок платежных карт – один из наиболее перспективных сегментов банковского бизнеса в России. Его развитие – важнейший фактор в решении

задач расширения доступности платежных услуг населению, сокращения наличных и развития безналичных расчетов в области розничных платежей. Эффективность и выгодность использования банковских карт в виде инструмента платежа обеспечили массовый характер их применения.

Проанализировав рынок, многие предприятия уже работают с банками в этом направлении.

Анализ показал, что в РХ 22 221 предприятий малого бизнеса, из них 6 765 обслуживаются в других банках. 15 786 предприятий не работают с банками в этом направлении. Таким предприятиям банк может предлагать зарплатный проект на следующий условиях:

- Выпуск сотрудникам осуществляется банком бесплатно.
- За перечисление заработной платы сотрудникам, будет взиматься комиссия в размере 0,1% от фонда оплаты труда.
- Бесплатное обслуживание клиента, круглосуточное консультирование.
- Банкоматы будут расположены по РХ в доступных местах.

Реализация зарплатного проекта имеет ряд преимуществ для предприятий:

Во-первых, выплата заработной платы через карты является разновидностью безналичных расчетов, таким образом, основной смысл схемы – минимизация налично-денежного оборота в организации.

Это, в свою очередь, означает:

- сокращение труда бухгалтерской службы и кассиров;
- минимизацию рисков, связанных с хранением наличных в кассе;
- конфиденциальность при выплатах (меньше персонала осведомлено о размерах выплат);
- скорость (день в день) выплаты денег независимо от размера фонда оплаты труда, кассового плана организации, имеющегося запаса наличных в обслуживающем банке, количества сотрудников.

Во-вторых, использование различных финансовых схем может дать экономию на налогах.

В-третьих, формирование имиджа компании как прогрессивной и западно-ориентированной (карта - составляющая имиджа компании). Карта - инструмент дифференцированного отношения к персоналу и инструмент управления мотивацией.

Тип выпущенной карты (Maestro, Standart, Gold) может подчеркнуть место сотрудника в служебной иерархии, степень доверия к сотруднику, срок службы в компании и так далее.

В-четвертых, банкомат на территории организации – удобство обслуживания сотрудников, выдача зарплаты в валюте по желанию и, опять же, имидж организации.

Необходимо заключить договор с ПАО Росбанк, чтобы клиенты могли обслуживаться через банкоматы бесплатно и будет им предложен список ближайших банкоматов для удобства клиентов, т.к в Абакане нет возможности поставить Банкоматы ООО Русфинанс Банка.

В-пятых, остатки на картсчетах сотрудников и обороты по зачислению на картсчета – хороший вклад в репутацию организации перед банком, что является хорошей преамбулой для, например, услуг по корпоративному кредитованию.

В-шестых, дополнительные плюсы приносит зарплатная схема с элементами кредитования (овердрафтное кредитование картсчетов сотрудников).

Возможность получения денег за счет овердрафта уменьшает чувствительность персонала к регулярности выплаты заработной платы организацией. То есть возможна своего рода «подкредитовка» для покрытия краткосрочного дефицита оборотных средств.

### **3.2 Эффективность предложенных мероприятий**

Рассчитаем прибыль банка от внедрения кредитных карт в банк.

1. Необходимо заключить договор с компанией EVROKARD для

изготовления карт, ООО Русфинанс Банк планирует заключить с компанией контракт на 2 года.  $120\ 000 * 2 = 240\ 000$ .

2. Закажем 500 карт по 5 рублей. Карты Эмбоссированные с окрасом серебро-1,8 руб с магнитной полосой-1,8 руб., Кодирование магнитной полосы-0,9 рублей, Нанесение полосы для подписи-3,5 руб. с чипом-10 рублей.

$500 * 5$

рублей +  $1,8 * 500 + 1,8 * 500 + 0,9 * 500 + 3,5 * 500 + 10 * 500 = 2500 + 900 + 900 + 450 + 1750 + 5000 = 11500$  + доставка 1000 рублей + заключение контракта с компанией на 2 года  $240\ 000 = 252\ 500 + 10\ 000$  установка ПО + 5000 обучение специалиста + 5000 реклама + Вознаграждение специалисту банка за оформление продукта  $100\ 000 = 372\ 500$  затрат на кредитные карты с расчетом на 2 года.

Рассчитаем доходы банка от нового продукта:

–Для расчета возьмем условно 500 клиентов исходя из того что ежемесячно будут оформляться карты мин. 20 клиентов в месяц. Из них 150 кл. постоянно пользуются картами и укладываются в льготный период, но наличными не пользуются,  $500 * 2$ , т.к считаем за 2 года,  $1000 * 150$  клиентов = 150 000 тыс. рублей.

–350 клиентов активно в течении двух лет пользуются наличными, условно возьмем 5000 мин. Сумма которую каждый клиент будет использовать и инимально на 15 дней.  $500 * 2$  за 2 года =  $1000 * 350 = 350\ 000$  за обслуживание.

$5000 * 35\% * 15 \text{дней} / 365 = 71,92$  рублей за 15 дней % за пользование д.с.  $71,92 * 24 \text{мес.} = 1726,08 * 350$  клиентов = 604 128.

Итого доходов :  $604128 + 350\ 000 + 150\ 000 = 1\ 104\ 128$  доход от нового продукта за 2 года.

Расходы составляют 372 500 руб.;

Прибыль от внедрения кредитных карт составит  $= 1\ 104\ 128 - 372500 = 731628$  руб. за 2 года. Для банка этот продукт считается выгодным, но лучше снижать в дальнейшем расходы.

Для внедрения зарплатного проекта было выбрано предприятие ООО «Коммунсервис», которое находится в Алтайском крае и работает в сфере

производства и снабжения водой, газом, электроэнергией. На данный момент организация производит выплату заработной платы своим сотрудникам через кассу. Среднесписочная численность организации: 57 человек; Фонд заработной платы: 1 055 355 рублей; Средняя заработная плата по организации: 18 515 рублей. Рассчитаем экономический эффект от перевода организации ООО «Коммунсервис» на выдачу заработной платы по банковским пластиковым картам. При выплате заработной платы из кассы, организация оплачивает услуги банку по инкассации денежных средств. Рассмотрим в таблице 3.6.

Таблица 3.6– Банковские тарифы на инкассацию денежных средств.

Инкассация денежных средств	Тарифы
Предоставление упаковочного материала	200 руб. + НДС
Инкассация денежных средств	300 руб. + НДС
До 50 00 руб. в месяц	0,5 % но не менее 300 руб.+НДС
От 50 001 руб. до 200 000 руб. в месяц	0,3% + НДС
От 200 001 до 400 00 руб. в месяц	0,2% + НДС
От 400 001 до 10 000 000 руб. в месяц	0,1% + НДС
Свыше 10 000 001 руб. в месяц	0,05% + НДС, но не менее 300 руб.

Для ООО Коммунсервис инкассация будет стоить 2,2 % от фонда заработной платы =  $1055355 + 18\% \text{НДС}$ .

Для данного вида банковских услуг налог на добавленную стоимость составляет 18%. Инкассаторские услуги включают в себя стоимость непосредственно инкассации и расходы на упаковочный материал ( $200 + (200 * 18\%) = 236$  рублей). Стоимость инкассации заработной платы будет равна:  $1\,055\,355 * 0,2\% + (1\,055\,355 * 0,2\%) * 18\% + 236 = 2726,64$  рублей В среднем каждый работник тратит на получение заработной платы 4 минуты в месяц. Исходя из того, что среднесписочная численность работников 57 человек, затраты времени на получение зарплаты за месяц составят 3,8 часа. Принимая во внимание, что средняя ставка одного работника составляет 50 рублей в час, затраты от простоев составят  $50 * 3,8 = 190$  рублей в месяц. Банкомат на

территории организации устанавливать не планируется, так как численность предприятия составляет всего 57 человек. Целесообразность установки банкомата обеспечивается при наличии двух факторов. С одной стороны, организация обязана обеспечить соответствующее количество сотрудников и фонд заработной платы, с другой – банкомат должен иметь достаточную нагрузку по количеству операций.

Затраты на канцелярские товары, необходимые для оформления документации, связанной с выдачей заработной платы примем равными 200 рублей в месяц. Все виды затрат по выдаче заработной платы из кассы представлены в таблице.

Рассчитаем сколько будет стоить предприятию обслуживание банка в рамках зарплатного проекта. Выпуск сотрудникам осуществляется банком бесплатно. Исходя из тарифов ООО Русфинанс Банк за перечисление заработной платы сотрудникам, будет взиматься комиссия в размере 0,1% от фонда оплаты труда:  $1\ 055\ 355 * 0,1\% = 1055,355$  рублей в месяц. В год предприятие заплатит за обслуживание 12664,26 рублей.

В затраты включается заработная плата бухгалтера с начислениями, которая равна 204 000 рублей в год.

Тогда, годовые совокупные затраты предприятия на внедрение зарплатного проекта составят 216 664,26 рублей. Таким образом, экономия организации ООО «Коммунсервис» от внедрения зарплатного проекта составила 198 735,42 рубля.

Для сотрудников эффект от внедрения заключается в значительном упрощении процедуры получения заработной платы. Значительным улучшением является то, что деньги можно получить в любой момент, а не только в день выдачи заработной платы. Для предприятия нематериальный эффект заключается от перехода с традиционной формы выдачи заработной платы на пластиковую систему заключается в сокращении и упрощении внутрифирменного документооборота. Сэкономленные от внедрении зарплатного проекта денежные средства, организация может направить на

развитие организации и повышение конкурентоспособности услуг или же на инвестиционные цели. Далее, рассчитаем затраты банка при внедрения зарплатного проекта. Расчет данных представлен в таблице 3.7.

Таблица 3.7 – Единовременные затраты банка на реализацию зарплатного проекта в ООО «Коммунсервис»

Вид затрат	Сумма, в руб.
Выпуск и обслуживание зарплатных карт	8 550
Заработная плата сотрудников банка, работающих в сфере реализации зарплатных проектов	2 000
Канцелярские товары	200
Итого	10 750

Таким образом, общие затраты банка по внедерению зарплатно проекта составят 10 750 рублей. Сопоставив совокупные расходы банка и совокупные затраты получим результат в 1 914,26 (12664,26 – 10750) рублей.

Проделанные расчеты свидетельствуют о том, что как предприятие ООО «Коммунсервис», так и ООО Русфинанс Банк получают неоспоримые выгоды от внедрения зарплатного проекта. Предприятие сокращает затраты по инкассации денежных средства на выплату заработной платы кассиру. Банк получает доход, в размере комиссии за перечисление денежных средств на банковские счета сотрудников предприятия.

Итогом проведенной работы являются разработанные пути решения проблем, выявленных при реализации зарплатных проектов банком ООО Русфинанс Банком. Следовательно, можно считать, что цель, поставленная в начале работы, была достигнута. В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Во-первых, зарплатные проекты являются логическим результатом развития экономического рынка, поскольку несут в себе ряд неоспоримых положительных эффектов, как для хозяйствующих субъектов, так и для экономики в целом. Наличие преимуществ, получаемых основными



участниками при реализации зарплатного проекта, наводит на мысль о совершенствовании и продвижении данного банковского продукта на рынок. Во-вторых, принимать решение о переходе на зарплатных проект каждая организация должна принимать сугубо индивидуально с учетом особенностей: ее размеров, количества сотрудников и степени лояльности к такому проекту, условий предоставляемых банком и так далее, с учетом всех внутренних и внешних факторов. Предложение в данной сфере превышает спрос, поэтому требования клиентов к банкам, реализующим зарплатные проекты, существенно возросли. В современных условиях «зарплатные» клиенты выбирают более надежные банки с высоким качеством обслуживания, выгодными условиями и тарифами.

В-третьих, на рынке зарплатных проектов основные крупные предприятия уже охвачены, поэтому банки обращают свое внимание на предприятия малого и среднего бизнес. По прогнозам экспертов, динамика рынка зарплатных проектов в основном будет зависеть от объема заработных плат.

В-четвертых, в ходе исследования было выяснено, что сами по себе зарплатные проекты особо крупных доходов банку не приносят, они интересны прежде всего в качестве удобного инструмента кросс продаж, для продвижения других, более прибыльных продуктов. «Зарплатные» клиенты – это готовая низкорисковая база заемщиков с прозрачным и регулярным доходом. Каждый банк, реализовавший зарплатный проект, старается не просто привлечь клиента, но и удержать его. Этому способствуют совместные акции с торговыми предприятиями, предоставляющими возможность участия сотрудников компании в различных дисконтных программах. При этом сопровождение зарплатного проекта предполагает высокое качество продуктов и услуг, их постоянный мониторинг, повышение уровня сервиса за счет оптимизации банковских процедур и роста культуры обслуживания, системную разработку новых банковских продуктов и услуг в рамках зарплатных проектов для максимального удовлетворения потребностей клиента. В обратном случае,

ухудшение качества обслуживания может привести к потере клиента, ухудшению репутации банка и снижению его конкурентоспособности на рынке. В-пятых, внедрение и развитие зарплатных проектов позволили значительно ускорить темпы эмиссии карточек, что, в свою очередь, приводит к увеличению как объемов операций, так и среднедневных остатков на карт-счетах. Развитие рынка банковских карт в России позволяет не только увеличить прозрачность операций на финансовом рынке, но и привлечь денежные средства в банковскую сферу, что в свою очередь повышает кредитные возможности банка. Также, минимизируются издержки, связанные с обслуживанием налично-денежного оборота, увеличиваются налоговые поступления, развиваются такие сферы деятельности как социальная, производственная, сфера занятости.

Но также следует отметить, что несмотря на новые технологии, карточная инфраструктура будет стремительно расти только в динамично развивающейся экономике, где спрос на банковские продукты будет стабильным.

В результате проведенной работы рассчитаем, на сколько увеличится рентабельность.

Коэффициент прибыли на собственный капитал:

(3.2)

\_\_\_\_\_

Рентабельность до внедрения прибыли на собственный капитал составила 9,8% за 2016 г. В результате рентабельность увеличилась на:  $11,62 - 9,8 = 1,82$  %.

Коэффициент рентабельности активов:

(3.3)

\_\_\_\_\_

Рентабельность до внедрения рентабельности активов составила 2 % за 2016 г.

В результате рентабельность увеличилась на:  $2,4 - 2 = 0,4$  %.

Цель проведённой работы выполнена, рентабельность повысилась. Немного сократились расходы банка.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Экономическая эффективность деятельности коммерческого банка основывается в современных условиях на наличии удачной рыночной стратегии, максимально полного и эффективного использования финансовых ресурсов, минимизации комплекса рисков. Все эти задачи необходимо решать, базирующаяся на своевременном получении и анализе аналитической информации и принятии адекватных управленческих решений.

Преломляя вышеизложенное на понятие "эффективность деятельности коммерческого банка", можно говорить также о его многоаспектности и многозначности. Поэтому в качестве критериев эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности (доход и прибыль), так и результативность (рентабельность), а также всю совокупность показателей финансового состояния (устойчивость, ликвидность, платежеспособность) достигнутых банком с учетом их ценностной или целевой значимости, как для самого банка, так и для социально-экономической среды его деятельности.

Поэтому, проблемы российской банковской системы необходимо решать, прежде всего, изнутри, на уровне каждого отдельного банка, и делать это банки должны самостоятельно, надеясь только на свои собственные силы, потому как в противном случае, помощь и содействие со стороны Банка России или какой - либо другой организации не будет действенной.

ООО «Русфинанс Банк» – розничная кредитная организация, с 2011 года контролируемая Росбанком (100% активов). Оба учреждения входят в состав французской группы Societe Generale в РФ.

Банк был создан в Самаре в 1992 году как ООО «Промэк банк». В 2005 году его приобрела французская группа Societe Generale у группы «СОК». В 2006 году предприятие получило современное название.

По состоянию на 1 октября 2016 г. общий объем средств, привлеченных от ИФС, составлял 1 500 000 тыс. руб., транш на сумму 500 000 тыс. руб. был

погашен в четвертом квартале в соответствии с контрактной датой погашения 17 октября 2016 г.

В первом квартале 2016 года, несмотря на низкую активность на рынке долгового капитала, Банку удалось разместить в полном объеме биржевые облигации серии БО-12 (4B021201792B), номинальной стоимостью 5000 000 тыс. руб. по ставке 11,65% со сроком оферты через 1 год.

В результате написания первой части следует, что многие методы анализа финансового состояния банка, применяемые на Западе, неприемлемы или недостаточно эффективны в условиях России. Поэтому для банков в современной экономической ситуации актуальным становится вопрос разработки и применения собственных эффективных методов анализа их финансового состояния, соответствующих условиям местного рынка.

В банковской сфере анализ финансового состояния регламентируется нормативными документами. Финансовый анализ представляет собой процесс исследования финансового состояния и результатов финансовой деятельности предприятия с целью выявления резервов повышения его рыночной стоимости, платежеспособности и обеспечения дальнейшего эффективного его развития. Основной информацией для проведения анализа банка является его финансовая отчетность, чтобы оценить перспективы развития банка, невозможно сделать качественный прогноз только на основе финансовой отчетности необходим анализ информации, вообще не имеющей стоимостной оценки. На взгляд Жарковской Е.П, финансовый анализ следует понимать как анализ эффективности операционной деятельности, способов привлечения капитала и инвестирования капитала в целях поддержания постоянной платежеспособности, получения прибыли и увеличения стоимости организации. Использование термина в главе «устойчивость» наряду с термином «надежность», по мнению Г. Г. Фетисова, вполне справедливо. Фетисов Г.Г. утверждает, что, при всей их схожести, термины «устойчивый» и «надежный» отличаются друг от друга, в связи с чем, вносят в понятия надежный банк, устойчивый банк некоторые нюансы [14].

Надежный банк с общественных позиций обеспечивает сохранение баланса интересов как банков, так и их клиентов. Надежность зависит от устойчивости. В основе надежности и устойчивости коммерческого банка лежит ликвидность, так как она создает условия для его платежеспособности. Таким образом, ликвидность выступает как обязательное условие платежеспособности и надежности банка.

Для достижения целей организации имеется большое количество методов, которые выбирают аналитики. Базовой методикой является методика ЦБ РФ N 432-П. Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. В первом разделе рассмотрена система показателей и ряд стандартных параметров, таких как: коэффициент собственных и привлеченных средств; коэффициент интенсивности использования активов; коэффициент привлечения ресурсов с рынка межбанковского кредита; коэффициент Кука; коэффициент прибыли на собственный капитал; коэффициент рентабельности активов и т.д. Наиболее важными являются показатели финансовой устойчивости и доходности банка. С позиции потенциальных клиентов наиболее важны такие параметры, как величина уставного капитала и надежность банка. Следует отметить, что степень открытости кредитной организации вызывает к ней больше доверия со стороны партнеров

После проведенного анализа второй части было проанализировано, что рентабельность и ликвидность на достаточном уровне, но это не значит, что не нужно повышать данные показатели.

Для дальнейшего роста в этом ключе необходимо повысить рентабельность путем расширения регионального рынка услуг. Проблемы в том, что банк не обслуживает юридических лиц и не предоставляет кредитные карты. Обслуживание юридических лиц и внедрение новых услуг на рынок приведет к увеличению прибыли и повысит рентабельность.

В результате предложений в третьей части были получены результаты, рентабельность повысилась. Немного сократились расходы банка.

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АКРА - Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство

ВВП (Внутренний Валовый Продукт)

МБК- Межбанковский кредит

МБК- Межбанковский кредит

МСФО- Международные стандарты финансовой отчетности

ОВП- открытая валютная позиция

ООО- Общество с Ограниченной Ответственностью

ПАО-Публичное Акционерное Общество

РБК- российский бизнес-телеканал

РХ-Республика Хакасия

РЕПО- сделка купли (продажи) ценной бумаги с обязательством обратной продажи (покупки) через определённый срок по заранее определённой в этом соглашении цене.

СМИ- Средства Массовой Информации

ФОР - фонд обязательного резервирования

ЦБРФ- Центральный Банк Российской Федерации

НОСТРО - (англ, nostro account, от итал. nostro conto - наш счет) - корреспондентский счет банка резидента в иностранном банке.

IFC - Международная финансовая корпорация International Finance Corporation

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017).
2. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) "Об обязательных нормативах банков" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104).
3. Указание Банка России от 04.03.2013 № 2975-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (опубликовано в Вестнике Банка России № 30 (1426) от 29.05.2013) (вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России»);
4. О внесении изменений в Инструкцию ЦБРФ № 135-И «О порядке принятия ЦБРФ решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;
5. О внесении изменений в отдельные нормативные акты ЦБРФ Инструкция ЦБРФ N 139-И "Об обязательных нормативах банков" с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»
6. Бабичева Ю. А. «Справочное пособие» М. : Экономика 2015 – 968 с.
- Фетисов Г. Г. Организация деятельности центрального банка. - М. : Кнорус, 2016. - 432 с.
7. Банковские операции : учебник для бакалавров / О. М. Маркова – М. : Издательство Юрайт, 2012. – 537 с. – Серия : Бакалавр. Базовый курс.
8. Банковское дело : Учебник / Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2015. – 582 с.
9. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов - 2 изд. – М. : Логос, 2014. – 371 с.



10. Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М. : Логос, 2012. – 425 с.
11. Белых Л. П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства? М. : Банки и биржи, 2016. – 136 с.
12. Бувевич С. Ю. Королев О. Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности. М. : КНОРУС, 2014. – 547 с.
13. Буздалин А. В. Анализ работы банка на основе систем искусственного интеллекта // Бизнес и банки 2013. – 183 с.
14. Буздалин А. В. Как построить рейтинг стратегической надежности банков // Банковское дело 2012. – 203 с.
15. Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А. В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций. Учебное пособие : Юнити, 2016. – 139 с.
16. Горелый В. И. Учет и экономический анализ деятельности коммерческого банка – М. : Издательство ГУВШЭ, 2011. – 320 с.
17. Деньги, кредит, банки : Учебник / Под ред. Чл.-корр. АН РК, проф. Г. С. Сейткасымова. – Второе переработан. И дополнен. Издание. – Алматы : Экономика, 2014. – 372 с.
18. Деньги. Кредит. Банки : Учебник для ВУЗов / Е.Ф. Жуков, Л. М. Печникова и др. ; под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : ЮНИТИ, 2012. – 447 с.
19. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка : учебник / Е. П. Жарковская. — М. : Омега-Л, 2012. - 325 с.
20. Жарковская Е. П., Арендс И. О. Банковское дело : курс лекций. 2-е изд. М. : Омега-Л, 2014. – 193 с.
21. Жарковская, Е. П. Ж35 Банковское дело : учебник: для студентов вузов по специальности «Финансы и кредит», «Бухгалт. Учет, анализ и аудит» Е. П. Жарковская. – 4-е изд., испр. И доп. – М. : Омега-Л, 2015. – 452 с. – (Высшее финансовое образование).ISBN 5-98119-638-6.

22. Живалов В. Н. Повышение устойчивости функционирования коммерческих банков // Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. М. : 2010. – 966 с.
23. Киселева И. А. Коммерческие банки : модели и информационные технологии в процедурах принятия решений. М. : Едиториал УРСС, 2012. – 217 с.
24. Ковалев А. П. Диагностика банкротства. М. : Финстатинформ, 2015. – 329 с.
25. Коваленко А. А. Построение информационно-аналитической системы : концепция и подходы. // Банковские технологии 2010. – 248 с.
26. Козлова Е. П., Галанина Е. Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М. : Финансы и статистика, 2010. – 317 с.
27. Лотобаева Г. Г. Носова А. А. Система ключевых показателей устойчивости коммерческого банка // Банковское дело, 2016. – 567 с.
28. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент банка : Учеб. Пособие для вузов. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 399 с.
29. Мамонова И. Д. Экономический анализ деятельности банка. М. : Инфра – М, 2012. – 377 с.
30. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке : Фундаментальный анализ. – М. : Перспектива 2012. – 322 с.
31. Новикова В. В. Методологические основы формирования рейтинга надежности коммерческих банков // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. М. : 2014. – 649 с.
32. Тавасиев А. М., Бычков В. П. Банковское дело: базовые операции для клиентов : Учеб. пособие – М. : финансы и статистика, 2005. – 385с.
33. Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2014. — 208 с.
34. Гражданский кодекс РФ. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ (последняя редакция). //

Справочная правовая система «КонсультантПлюс.» – Режим доступа :  
<http://www.consultant.ru>.

35. Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) "Об обязательных нормативах банков" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104). // Справочная правовая система «Центральный Банк России» – Режим доступа : <http://www.cbr.ru>.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
38	11707493	1792

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 года

Кредитной организации **ООО "Русфинанс Банк"** (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)  
Почтовый адрес: **г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А**  
Код формы по ОКУД 040808  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные на отчетную дату по СПОД	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1	448 048	455 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 143 180	696 462
2.1	Обязательные резервы		98 981	173 399
3	Средства в кредитных организациях		18 597	60 654
4	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	3 273	0
5	Чистая соудная задолженность	6.3	90 703 725	85 138 274
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1 769	41 985
8	Требования по текущему налогу на прибыль		412 759	458 329
9	Отложенный налоговый актив		554 670	318 654
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.4	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		865 486	1 028 219
12	Прочие активы	6.5	94 148 867	88 188 307
13	Всего активов			
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	500 000
15	Средства кредитных организаций	6.6	13 467 622	7 319 676
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.7	13 997 891	18 264 519
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 077 572	1 634 205
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.8	43 080 697	38 913 698
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		85 589	13 030
20	Отложенное налоговое обязательство		134 634	132 168
21	Прочие обязательства	6.9	3 421 129	4 481 982
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		222 358	121 897
23	Всего обязательств		74 378 928	68 716 788
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		12 016 990	12 016 990
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		605 171	605 171
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		41 419	42 725
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов hedжирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		5 175 550	5 775 550
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 930 159	1 039 133
35	Всего источников собственных средств		19 769 259	19 479 539
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 143 097	2 503 758
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Годовой отчет, включающий все формы отчетности, дополнительную информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.rusfinancebank.ru](http://www.rusfinancebank.ru)

Председатель Правления *Озеров С.*  
 Главный бухгалтер *Будникова С.В.*



*Копия верна  
 Директор КНО в г. Абакан ООО "Русфинанс Банк"  
 Пухляков К.Н.*

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
38	11707493	1792

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 года

Кредитной организации **ООО "Русфинанс Банк"**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)  
Почтовый адрес: **г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А**

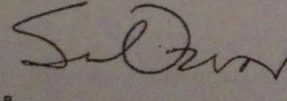
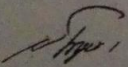
Код формы по ОКУД 0409008  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения к	Данные на отчетную дату по СПОД	
			3	4
1	2		3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	8.1	448 048	455 830
2	Средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 143 180	696 462
2.1	Обязательные резервы		98 861	175 398
3	Средств в кредитных организациях		15 597	60 654
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.2	3 273	0
5	Чистая судийная задолженность	8.3	90 703 725	85 138 274
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1 769	41 985
8	Требования по текущему налогу на прибыль		413 759	458 329
9	Отложенный налоговый актив		554 070	318 654
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.4	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		885 488	1 026 219
12	Прочие активы	8.5	94 148 887	88 188 307
13	<b>Всего активов</b>			
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	500 000
15	Средства кредитных организаций	8.6	13 467 822	7 319 678
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.7	13 987 891	19 254 519
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 977 572	1 634 205
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.8	43 080 597	38 613 698
18	Выпущенные долговые обязательства		85 599	13 030
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		134 634	132 168
20	Отложенное налоговое обязательство	8.9	3 421 129	4 481 982
21	Прочие обязательства			
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		222 358	121 897
23	<b>Всего пассивов</b>		74 379 828	68 716 788
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		12 016 980	12 016 980
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		605 171	605 171
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенное налоговое обязательство)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		41 419	42 725
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		5 175 550	5 175 550
34	Ниспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 930 159	1 039 133
35	<b>Всего источников собственных средств</b>		19 769 259	18 479 539
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 143 097	2 503 756
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Годовой отчет, включающий все формы отчетности, раскрывающую информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.rusfinancebank.ru](http://www.rusfinancebank.ru)

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

ООО "Русфинанс Банк"  
Кредитно-Кассовый Отдел № 59  
Одному из филиалов  
г. АБХАЗИ

Озеров С.   
Буйдинова С.В. 

*Копия верна  
директор ККО в г. Абхаз ОО "Русфинанс Банк  
Треккерев К.Н. Т*

Код параметра по ОКЕО	Код кредитной организации (Финнала)	
	по ОКЕО	регистрационный номер (порядковый номер)
38	11707493	1792

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года  
**ООО "Русфинанс Банк"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Кредитной организации

Почтовый адрес

г. САМАРА, УЛ.ЦЕРНОВЕЦКАЯ,42А

Код формы по ОКЕО 0409813  
Кредитная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ строки	Наименование показателя	Номер положения	Нормативное значение	Фактически значения в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4,8	14,4	14,8
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	0	14,4	14,8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	0	16,1	16,3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, выполняющей функции на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	13	0	0	0
5	Норматив ликвидности ликвидности Банка (Н2)	50	13	81,4	43
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	120	50	65,1	105,1
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н8)	25	25	0	1,3
8	Норматив максимального размера других кредитных рисков Банка (Н7), банковской группы (Н22)	600	25	0	0,0
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (экспонента) (Н9.1)	50	0	0	0
10	Норматив совокупной величины риска по инвествциям Банка (Н10.1)	3	0	0	0
11	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н10.2), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации в банковской группе и участиями банковской группы в акциях (долях) других юридических лиц (Н23)	25	0	0	0
12	Норматив собственных сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем за отчетную дату и сумм обязательств РНКО (Н15)	0	0	0	0
13	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, выполняющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0	0
14	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на заварочном расчете (Н16)	0	0	0	0
15	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0	0
16	Норматив максимального соотношения размера процентного покрытия в объеме выданных облигаций и отпущенных поручений (Н18)	0	0	0	0
17	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	0	0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

табл. 2.1. Расчет рычага банковских активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

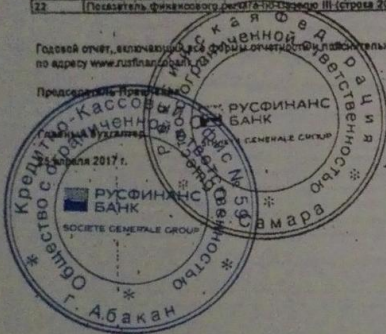
№ строки	Наименование показателя	Номер позиции	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		8474887
2	Порядка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Порядка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Порядка в части производных финансовых инструментов (Н16)		778
5	Порядка в части операций кредитования заемных средств		0
6	Порядка в части приведенных к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного заведения		1005971
7	Риски по облигациям		418360
8	Величина банковских активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета показателя финансового рычага, всего		84797270

табл. 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

№ строки	Наименование показателя	Номер позиции	Сумма
1	2	3	4
Риск по банковским активам			
1	Валовой банковский капитал, всего		84 123 481
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, приведенных и учтенных величин источников основного капитала		269 832
3	Величина банковских активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		83 853 649
Риск по производным инструментам			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ГФИИ (за вычетом полученных гарантийной меры), всего		3 223
5	Латентный кредитный риск по операциям с ГФИИ, всего		778
6	Поправка на размер процентной суммы предоставленных обязательств по операциям с ГФИИ, подлежащая признанию в балансе в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0
7	Уменьшающая поправка на сумму процентов поной гарантийной меры в отношении рисков		0
8	Риски в части требований банка - участника к кредитному контрагенту по исполнению обязательств		0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПИИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), всего:		4 032
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета кеттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагенте по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), всего:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (ОУК)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (ОУК), всего:		1 011 008
18	Поправка в части изменения коэффициентов кредитного зазора		845 037
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (ОУК) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), всего:		1 065 971
Капитал и риск			
20	Основной капитал	в	17 538 403
21	Величина балансовых статей и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 18, 19), всего:		04 835 885
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по формуле III (строка 20 / строка 21), процент	в	19,8

Годовой отчет, включающий риск-отчет, размещен в открытом доступе на официальном сайте Банка. Дополнительную информацию к годовому отчету, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.zsbl.ru](http://www.zsbl.ru).



Озаров С.

Буднинова С.В.

*[Handwritten signature]*

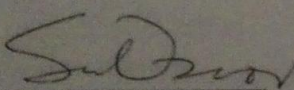
*[Handwritten initials]*

*копия верна  
Директор ИМО в г. Абакан  
ООО "Русфинанс Банк"  
Грегорьев К.Н. ✕*

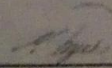
Отчет о прибылях и убытках  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.  
(в тысячах российских рублей)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Процентный доход		
Ссуды, предоставленные клиентам:		
- необесцененные ссуды	14 329 104	15 206 007
- обесцененные ссуды	8 746 303	1 166 317
	<u>15 075 407</u>	<u>16 372 324</u>
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты	27 269 140	946 009
	<u>15 344 547</u>	<u>17 318 333</u>
Процентные расходы		
Средства кредитных организаций	(667 470)	(1 846 597)
Средства клиентов	(1 597 128)	(2 305 578)
Прочие заемные средства	(191 304)	(173 147)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 753 789)	(3 967 146)
	<u>(7 209 697)</u>	<u>(8 292 468)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8 134 850	9 025 865
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	18 (1 835 714)	(4 095 400)
Чистый процентный доход	<u>6 299 136</u>	<u>4 930 465</u>
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27 3 294	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой:	27	
- диллинговые операции	171	1 469
- курсовые разницы	(22 548)	9 690
Комиссионные доходы	19, 27 1 369 202	1 258 264
Комиссионные расходы	19, 27 (159 419)	(140 157)
Резерв по прочим активам и прочие резервы	18 (13 248)	(59 202)
Прочие доходы	20, 27 370 397	335 783
Чистые непроцентные доходы	<u>1 547 849</u>	<u>1 405 847</u>
Операционные доходы	7 846 985	6 336 312
Операционные расходы	21, 27 (5 762 907)	(5 326 184)
Прибыль до налогообложения	<u>2 084 078</u>	<u>1 010 148</u>
Расходы по налогу на прибыль	22 (438 563)	(208 424)
Чистая прибыль за год	<u>1 647 515</u>	<u>801 724</u>


От имени Правления Банка:

  
С. Озеров  
Председатель Правления

16 марта 2017 г.  
Самара

  
С. Буйдинова  
Главный бухгалтер

16 марта 2017 г.  
Самара

  
Кредитная организация  
ООО «РУСФИНАНС БАНК»  
SOCIETE GENERALE GROUP  
г. Абакан  
Копия передана директору ИО В  
г. Абакан  
ООО Русфинанс Банк  
Иван Александрович  
И.А. Х

Примечания № 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

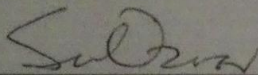


Отчет о совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

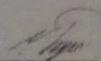
	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Чистая прибыль за год	1 647 515	801 724
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 116 тыс. руб. (2015 год: (88) тыс. руб.)	(464)	272
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Хеджирование денежных потоков от прибыли/(убытков) по опционам на акции	(140)	12 882
Прочий совокупный доход после налога на прибыль	(604)	13 154
Итого совокупный доход	1 646 911	814 878

От имени Правления Банка:



С. Озеров  
Председатель Правления

16 марта 2017 г.  
Самара



С. Буйдинова  
Главный бухгалтер

16 марта 2017 г.  
Самара

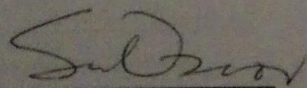
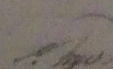


Копия верна  
Директор ККО в г. Абакан  
ООО «Русфинанс Банк»  
Бухгалтер К.Н. То

Отчет о прибылях и убытках  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.  
(в тысячах российских рублей)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Процентный доход		
Суды, предоставленные клиентам:		
- необесцененные суды	14 329 104	15 206 007
- обесцененные суды	746 303	1 166 317
	<u>15 075 407</u>	<u>16 372 324</u>
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты	269 140	946 009
	<u>15 344 547</u>	<u>17 318 333</u>
Процентные расходы		
Средства кредитных организаций	(667 476)	(1 846 597)
Средства клиентов	(1 597 128)	(2 305 578)
Прочие заемные средства	(191 304)	(173 147)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 753 789)	(3 967 146)
	<u>(7 209 697)</u>	<u>(8 292 468)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8 134 850	9 025 865
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 835 714)	(4 095 400)
Чистый процентный доход	<u>6 299 136</u>	<u>4 930 465</u>
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 294	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой:		
- дилинговые операции	171	1 469
- курсовые разницы	(22 548)	9 690
Комиссионные доходы	1 369 202	1 258 264
Комиссионные расходы	(159 419)	(140 157)
Резерв по прочим активам и прочие резервы	(13 248)	(59 202)
Прочие доходы	370 397	335 783
Чистые непроцентные доходы	<u>1 547 849</u>	<u>1 405 847</u>
Операционные доходы	7 846 985	6 336 312
Операционные расходы	(5 762 907)	(5 329 184)
Прибыль до налогообложения	<u>2 084 078</u>	<u>1 007 128</u>
Расходы по налогу на прибыль	(436 563)	(208 424)
Чистая прибыль за год	<u>1 647 515</u>	<u>798 704</u>

От имени Правления Банка:


С. Озеров  
Председатель Правления16 марта 2017 г.  
Самара
  
С. Буйдинова  
Главный бухгалтер
16 марта 2017 г.  
Самара

Копия Сервис  
Директор МКО в  
г. Абхаз  
ООО Русфинанс  
Банк  
К. Н. К.

Примечания № 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	16 041 191	17 502 817
Проценты уплаченные	(6 939 898)	(9 181 572)
Чистая прибыль(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	21	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	171	1 469
Комиссионные доходы	1 364 296	1 275 998
Комиссионные расходы	(194 267)	(209 410)
Прочие доходы полученные	579 148	460 008
Операционные расходы	(5 737 905)	(5 436 959)
Налог на прибыль уплаченный	(346 906)	(107 642)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>4 765 831</b>	<b>4 304 709</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	78 438	233 110
Ссуды, предоставленные клиентам	(3 976 049)	9 961 211
Прочие активы	(105 434)	431 706
<i>(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	5 648 046	(14 496 502)
Средства клиентов	(4 777 049)	(10 700 118)
Прочие обязательства	4 039	235 001
<b>Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>1 637 822</b>	<b>(10 030 883)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(166 297)	(162 866)
Поступления от выбытия основных средств	1 908	2 624
Приобретение нематериальных активов	(160 589)	(137 900)
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(344 978)</b>	<b>(298 142)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Сумма, уплаченная в счет распределения прибыли	17 (3 039 133)	(1 016 193)
Выплата прочих заемных средств	15 (500 000)	-
Долговые ценные бумаги погашенные	14 (4 002 999)	(14 623 377)
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 10 170 000	14 513 615
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>2 627 868</b>	<b>(1 125 955)</b>
<b>Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты</b>		
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(4 955)	-
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 915 757</b>	<b>3 201 648</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	1 738 113	1 738 113
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	<b>5 653 870</b>	<b>5 653 870</b>

От имени Правления Банка:

*S. Ozerov*  
С. Озеров  
Председатель Правления

16 марта 2017 г.  
Самара

*S. Buidinova*  
С. Буйдинова  
Главный бухгалтер

16 марта 2017 г.  
Самара



*Юлия Ветрова*  
Директор ККО  
г. Самара  
ООО «Русфинанс Банк»  
Озеров С.Н.

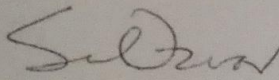
Примечания № 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в капитале  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

(в тысячах российских рублей)

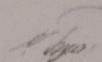
	Взносы участника	Фонд пероценки основных средств	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственный капитал
31 декабря 2014 г.	12 016 960	56 896	(12 742)	13 158 275	25 219 389
Итого совокупный доход за год	-	272	12 882	801 724	814 878
Распределение прибыли (Примечание 17)	-	-	-	(3 016 193)	(3 016 193)
31 декабря 2015 г.	12 016 960	57 168	140	10 943 806	23 018 074
Итого совокупный доход за год	-	(464)	(140)	1 647 516	1 646 911
Распределение прибыли (Примечание 17)	-	-	-	(1 639 133)	(1 639 133)
31 декабря 2016 г.	12 016 960	56 704	-	10 952 188	23 025 852

От имени Правления Банка:



С. Озеров  
Председатель Правления

16 марта 2017 г.  
Самара



С. Буйдинова  
Главный бухгалтер

16 марта 2017 г.  
Самара



Копия передана  
директору ККО в г. Абакан  
ООО «Русфинанс Банк»  
Григорьев К.Н. Д

**Отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

(в тысячах российских рублей)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	16 041 191	17 502 817
Проценты уплаченные	(6 939 898)	(9 181 572)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	21	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	171	1 469
Комиссионные доходы	1 364 296	1 275 898
Комиссионные расходы	(194 287)	(209 410)
Прочие доходы полученные	579 148	460 008
Операционные расходы	(5 737 905)	(5 436 959)
Налог на прибыль уплаченный	(346 906)	(107 642)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>4 765 831</b>	<b>4 304 709</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	78 438	233 110
Суды, предоставленные клиентам	(3 976 049)	9 961 211
Прочие активы	(105 434)	431 706
<b>(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств</b>		
Средства кредитных организаций	5 648 046	(14 456 502)
Средства клиентов	(4 777 049)	(10 700 118)
Прочие обязательства	4 039	235 001
<b>Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>1 637 822</b>	<b>(10 030 883)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(165 297)	(162 866)
Поступления от выбытия основных средств	1 908	2 624
Приобретение нематериальных активов	(160 589)	(137 900)
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(344 978)</b>	<b>(298 142)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Сумма, уплаченная в счет распределения прибыли	17 (3 039 133)	(1 016 193)
Выплата прочих заемных средств	15 (500 000)	-
Долговые ценные бумаги погашенные	14 (4 002 999)	(14 623 377)
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 10 170 000	14 513 615
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>2 627 868</b>	<b>(1 125 955)</b>
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты	(4 955)	-
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 915 757</b>	<b>2 016 648</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	1 738 113	1 738 113
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	<b>5 653 870</b>	<b>3 754 761</b>

От имени Правления Банка:

С. Озеров  
Председатель Правления

16 марта 2017 г.  
Самара

С. Буйдинова  
Главный бухгалтер

16 марта 2017 г.  
Самара



копия  
Директор ИИО  
В. Абдухан  
ООО «Русфинанс Банк»  
Прокоров К.Н.

Примечания № 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

(в тысячах российских рублей)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	16 041 191	17 502 817
Проценты уплаченные	(6 939 898)	(9 181 572)
Чистая прибыль(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	21	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	171	1 469
Комиссионные доходы	1 364 296	1 275 998
Комиссионные расходы	(194 287)	(209 410)
Прочие доходы полученные	579 148	460 008
Операционные расходы	(5 737 905)	(5 436 959)
Налог на прибыль уплаченный	(346 906)	(107 642)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>4 765 831</b>	<b>4 304 709</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<i>(Увеличение)/Уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	78 438	233 110
Ссуды, предоставленные клиентам	(3 976 049)	9 961 211
Прочие активы	(105 434)	431 706
<i>(Уменьшение)/Увеличение операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	5 648 046	(14 456 502)
Средства клиентов	(4 777 049)	(10 700 118)
Прочие обязательства	4 039	235 001
<b>Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>1 637 822</b>	<b>(10 030 883)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(166 297)	(162 866)
Поступления от выбытия основных средств	1 908	2 624
Приобретение нематериальных активов	(160 589)	(137 900)
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(344 978)</b>	<b>(298 142)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Сумма, уплаченная в счет распределения прибыли	(3 039 133)	(1 016 193)
Выплата прочих заемных средств	(500 000)	-
Долговые ценные бумаги погашенные	(4 002 999)	(14 623 377)
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 170 000	14 513 615
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>2 627 868</b>	<b>(1 125 955)</b>
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты	(4 955)	-
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 915 757</b>	<b>3 878 762</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	1 738 113	1 738 113
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	<b>5 653 870</b>	<b>5 616 875</b>

От имени Правления Банка:

С. Озеров  
Председатель Правления

16 марта 2017 г.  
Самара

С. Буйдинова  
Главный бухгалтер

16 марта 2017 г.  
Самара



Примечания № 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ГЕНЕРАЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление банковских операций

№ 1792

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Генеральная лицензия выдана

**Обществу с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»  
ООО «Русфинанс Банк», г. Самара,**

именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением переводов денежных средств).

Первый заместитель Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

февраля 2013 года.

А.Ю. Симановский

*Копия Сергия  
Директор ККО в г. Абакан  
ООО «Русфинанс Банк»  
Крейсер 1 Н*



ПОСЛЕДНИЙ ЛИСТ  
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

Квалификационная работа выполнена мной самостоятельно. Используемые в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в двух экземплярах.

Список используемых источников 33 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру.

«21» июня 2017 г.

дата

---

(подпись)

---

(Ф.И.О.)