

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ и оценка пассива коммерческого банка (на примере ООО
«Русфинанс Банк»)»

Студентка

С.М. Ян

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.А. Шерстобитова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой _____

« _____ » _____ 2016г.

Тольятти 2016

Аннотация

Актуальность темы бакалаврской работы связана с тем, что в современных условиях кризисной экономики, именно банки во многом определяют благополучие не только предприятий, но и семей, а в масштабах общества в целом они играют ключевую роль в денежном обращении.

Целью данной работы является проведение оценки пассива коммерческого банка ООО «Русфинанс Банк», выявление проблем и путей улучшения структуры пассива банка.

Задачи исследования:

- рассмотреть экономическую сущность пассивов коммерческого банка и методику их оценки;
- провести анализ пассива коммерческого банка ООО «Русфинанс Банк»;
- предложить мероприятия, направленные на улучшение структуры пассива коммерческого банка.

Объект исследования - общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк».

Предмет исследования – пассивы коммерческого банка.

Практическая значимость заключается в том, что результаты исследования и разработки можно применить в деятельности кредитной организации при совершенствовании структуры пассива коммерческого банка.

Ключевые слова: капитал, пассивы банка, собственные средства, привлеченные средства, экономическая эффективность

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа пассива коммерческого банка	7
1.1 Экономическая сущность пассивов коммерческого банка.....	7
1.2 Структура пассива и основные факторы, влияющие на эффективность его формирования	11
1.3 Методика оценки пассива коммерческого банка.....	15
2 Анализ и оценка пассива коммерческого банка ООО «Русфинанс Банк» за 2013-2015 гг.	20
2.1 Краткая характеристика ООО «Русфинанс Банк».....	20
2.2 Анализ состояния собственных и привлеченных средств банка	26
2.3 Оценка достаточности капитала ООО «Русфинанс Банк»	31
2.4 Анализ обязательств коммерческого банка	38
3 Проблемы и пути улучшения структуры пассива ООО «Русфинанс Банк»	44
3.1 Основные проблемы и разработка мероприятий по улучшению структуры пассива коммерческого банка.....	44
3.2 Экономическая оценка предложенных мероприятий	47
Заключение	62
Список литературы	64
Приложение	68

Введение

Актуальность темы бакалаврской работы связана с тем, что в современных условиях кризисной экономики, именно банки во многом определяют благополучие не только предприятий, но и семей, а в масштабах общества в целом они играют ключевую роль в денежном обращении. В экономике современной России банковская система занимает особое место. За 20 лет динамичного развития в ней произошли принципиальные, масштабные, качественные организационные, структурные и технологические изменения.

Сегодня, изменилась экономическая ситуация в стране, и в первую очередь условия функционирования кредитных организаций, достижение их целей становится возможным в основном за счет изменения качества управления. Процесс формирования ресурсов банка и их использование отражаются в бухгалтерском балансе, важнейшим направлением финансового менеджмента в коммерческом банке является работа по улучшению структуры баланса.

Поэтому всем, кто причастен к принятию управленческих решений на любой ступени управления, необходимо профессионально владеть вопросами экономического анализа. С помощью экономического анализа вырабатываются стратегия и тактика развития, обосновываются планы и управленческие решения. Без экономического анализа деятельности в прошлом не возможно определить пути выхода из кризисного положения.

Анализ деятельности банка является основой эффективного управления, исходной базой принятия управленческих решений на всех уровнях. Все организационные и функциональные мероприятия в банке должны осуществляться после обоснования их экономической целесообразности. Управленческие решения, принятые без учета сложившейся в банке и на рынке реальной обстановки, могут носить

ошибочный, неадекватный характер. Получение необходимой информации для принятия управленческих решений по формированию рациональной структуры пассива баланса банка является задачей оперативного анализа.

Состав и структура активов банка, а, следовательно, и величина доходов банка зависят от величины собственного капитала и привлеченных средств, которые отражаются в пассиве баланса банка.

Таким образом, очевидна актуальность анализа и оценки пассива коммерческого банка.

Целью данной работы является проведение оценки пассива коммерческого банка ООО «Русфинанс Банк», выявление проблем и путей улучшения структуры пассива банка.

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть экономическую сущность пассивов коммерческого банка и методику их оценки;
- провести анализ пассива коммерческого банка ООО «Русфинанс Банк»;
- предложить мероприятия, направленные на улучшение структуры пассива коммерческого банка.

Объект исследования - общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк».

Предмет исследования – пассивы коммерческого банка.

При проведении анализа использовались следующие методы: анализ научной и учебной литературы, системный анализ и синтез, финансово-экономический и сравнительный анализ.

Хронологические рамки исследования 2013-2015 гг.

Информационной базой для решения поставленных задач послужила бухгалтерская отчетность ООО «Русфинанс Банк» за 2013-2015 гг.

Теоретическая значимость бакалаврской работы заключается в следующем: в работе уточняются представления о сущности пассивов коммерческого банка; о факторах, влияющих на эффективность их

формирования; о методологических основах оценки пассива коммерческого банка.

Практическая значимость заключается в том, что результаты исследования и разработки можно применить в деятельности организации при совершенствовании структуры пассива коммерческого банка.

Объем и структура данной работы определены ее теоретической и практической значимостью, задачами исследования и логикой изложения. Работа состоит из введения, трех глав, заключения. В первой главе рассматриваются теоретические аспекты анализа пассива коммерческого банка. Во второй главе проводится анализ и оценка пассива коммерческого банка ООО «Русфинанс Банк». В третьей главе рассматриваются пути улучшения структуры пассива коммерческого банка, оценивается эффективность предложенных мероприятий.

1 Теоретические аспекты анализа пассива коммерческого банка

1.1 Экономическая сущность пассивов коммерческого банка

Экономическая сущность пассивов коммерческого банка складывается из их роли в экономике государства как финансовых посредников. Они аккумулируют временно свободные денежные средства организаций и домохозяйств и размещают их в нуждающихся для обеспечения производственного процесса хозяйствующих субъектах на условиях возвратности, срочности и платности. Основным назначением коммерческого банка в современных условиях является предоставление кредитов и займов клиентам.

Для этого им необходимо обеспечить привлечение достаточного количества денежных средств из разных источников и на разные сроки, проводить платежи, осуществлять расчетно-кассовое обслуживание, покупать и продавать валюту по поручению клиентов и за свой счет.

В процессе управления активами и пассивами важно добиваться оптимального сочетания сроков и стоимости привлечения средств, а также рационального их размещения в различные виды активов. Рациональное управление активами и пассивами позволяет повысить прибыль кредитной организации, в то же время, поддерживая необходимый уровень ликвидности баланса и оптимальный уровень рисков.

Такие цели достигаются коммерческим банком путем осуществления разнообразных активных и пассивных операций, при этом формируются активы и пассивы бухгалтерского баланса банка. В данной бакалаврской работе внимание уделяется пассиву бухгалтерского баланса коммерческого банка.

В связи с этим установим значение данного термина, изучив определения из разных источников информации и систематизируя их в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Понятие «пассив банка»

Определение	Источник информации
Banking passives (английский вариант)	National bureau of economic research
ресурсы, которые складываются из двух частей: собственного капитала и средств, полученных банком от вкладчиков (эти средства называются «привлечёнными»).	- экономико-математический словарь; - справочник технического переводчика
отражаемые в балансовом отчете все выставяемые банку денежные требования, кроме требований его владельцев.	- финансовый словарь; - словарь бизнес-терминов
ресурсная база банка, то, что можно разместить в активы. Таким образом, пассивы кредитной организации состоят из ее собственных средств, увеличенных на величину созданных резервов на возможные потери, и суммы обязательств перед клиентами.	- банковская энциклопедия

Таким образом, получается, что пассивы – это источники, ресурсы собственных средств кредитного учреждения.

Пассивы банков представляют собой часть бухгалтерского баланса, которая отражает в денежном выражении источники формирования средств банка. По характеру источников средств пассивы баланса коммерческого банка различаются по срокам привлечения и по стоимости. Стоимость и сроки привлечения денежных средств оказывают влияние на способность банка обеспечивать рациональное размещение ресурсов и достаточную прибыль учредителям и акционерам банка. В качестве источников средств банка обычно выступают депозиты физических и юридических лиц, средства Банка России, межбанковские кредиты, долговые обязательства, размещенные на рынке.

Пассивы коммерческого банка отличаются от пассивов других организаций высокой долей средств, привлеченных на разных условиях.

Доля привлеченных средств в коммерческих банках значительно превышает собственные средства. Обычно собственный капитал банков составляет около 10% банковских ресурсов и более 90% представляют собой привлеченные средства. Следовательно, коммерческий банк работает преимущественно на чужом капитале.

Пассив баланса коммерческого банка характеризует источники формирования банковских ресурсов, которые отображаются в правой части бухгалтерского баланса и называются пассивами банка. Пассивы банка по источникам формирования включают собственный капитал, привлеченные средства, т.е. обязательства банка перед вкладчиками, заемные средства – обязательства перед кредиторами.

Соответственно, пассивы банка разделяют на две группы:

- собственный капитал (и приравненные к нему статьи), формируемый за счет первичной эмиссии ценных бумаг при создании банка и отчислений от прибыли, идущих на формирование или увеличение фондов;
- привлеченный капитал, это средства, получаемые при проведении депозитных операций банка, а также от кредитных средств юридических лиц.

Представим состав пассива бухгалтерского баланса коммерческого банка на рисунке 1.1.

обязательства	заемные средства
	привлеченные средства
источники собственных средств	средства акционеров (участников)
	отчисления от прибыли

Рисунок 1.1 – Состав пассива бухгалтерского баланса банка

По экономическому содержанию собственный капитал банка представляет собой собственные средства учредителей или акционеров, внесенные ими для получения доходов под свой риск, связанный с возможностью получения низкого уровня доходности капитала или убытков по результатам финансовой деятельности, либо банкротством кредитной организации, вследствие чего они могут потерять свои средства.

Обязательства банка - это временно предоставленные денежные средства их владельцами в распоряжение банка на определенных условиях. Обязательства разделяют на две группы: привлеченные и заемные средства. Привлеченными средствами являются обязательства банка перед вкладчиками, которые предоставили для хранения на определенных условиях свои временно свободные денежные средства. Это депозитная база. В ситуации, когда для проведения активных операций не хватает собственных и привлеченных средств, банки могут прибегнуть к займу денежных ресурсов на рынке (например, межбанковским кредитам). Так формируются не депозитные обязательства (обязательства перед кредиторами), т.е. заемные средства.

По совокупному объему привлеченные и заемные средства коммерческого банка в несколько раз превышают собственный капитал, что обусловлено особенностями банковской деятельности. Каждый вид пассивов баланса банка имеет свои определенные особенности, которые определяются правами собственности и источниками их формирования. Потому необходимо применение соответствующих методов управления и методик их расчета [22, с 248].

Как указывает Е.Ф. Жуков, формирование собственного капитала является необходимым условием для будущей эффективной деятельности коммерческого банка. Поэтому одна из серьезнейших проблем, стоящих перед эффективным управлением коммерческого банка, является привлечение и поддержка достаточного объема собственного капитала [15, с. 396].

Кравцова Г.И. выделяет защитную, оперативную и регулирующие функции собственного капитала. Суть защитной функции состоит в том, что капитал является определенной защитой средств вкладчиков и кредиторов, так как убытки от всех финансовых операций банка списываются за счет резервов, которые входят в состав капитала. Иными словами, банковский капитал играет важную роль буфера, который поглощает потери от

реализации всех банковских рисков.

Эта функция включает гарантирования вкладов, защищая интересы вкладчиков в случае ликвидации или банкротства банка, а также обеспечивает функционирование банка в случае возникновения убытков от текущей деятельности, покрываются, как правило, за счет текущих доходов. Защитная функция банковского капитала является главной в течение всего периода функционирования банка.

Оперативная функция заключается в том, что банк за счет фондов, резервов и прибыли может осуществлять затраты по формированию основных фондов, приобретения нематериальных активов, осуществления инвестирования в уставные фонды других субъектов хозяйствования. В дальнейшей деятельности банка функция обеспечения оперативной деятельности становится второстепенным в отличие от предприятий сферы материального производства, где она остается главной на протяжении всего периода деятельности субъекта хозяйствования.

1.2 Структура пассива и основные факторы, влияющие на эффективность его формирования

Одним из основных источников средств банка является безусловно собственный капитал, который формируется за счет первичной эмиссии ценных бумаг коммерческого банка и отчислений от прибыли, идущих на формирование или увеличение фондов.

При проведении анализа структуры пассивов коммерческого банка необходимо сперва выявить размер собственных средств кредитной организации, а так же их долю в формировании общей валюты баланса.

Собственные средства, как совокупность первых четырех компонентов, называются собственными средствами-брутто. Собственные средства-брутто за минусом иммобилизации представляют собой собственные средства-нетто (рисунок 1.2). [16, с. 196]

Б Р У Т Т О	НЕТТО
	Имобилизованные собственные средства кредитной организации

Рисунок 1.2 – Структура собственных средств банка

В настоящее время действует соглашение «Базель III». В России требования указанного соглашения сформулированы в Положении Банка России N 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств или капитала кредитных организаций («Базель III»)» [5]. Оно устанавливает методику определения величины и оценку достаточности собственных средств или капитала кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора.

В соответствии с Положением величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала, и дополнительного капитала, за вычетом показателей, перечисленных в пункте 4 указанного Положения [5].

Структура источников собственных средств включает:

- средства акционеров или участников;
- собственные акции или доли, выкупленные у акционеров или участников;
- эмиссионный доход;
- резервный фонд;
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства;
- переоценка основных средств, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства;
- нераспределенная прибыль или непокрытый убыток прошлых лет;

- неиспользованная прибыль или убыток за отчетный период.

Обязательства банка делятся на привлеченные и заемные средства, а также текущие и прочие обязательства.

Анализировать обязательства банка необходимо с групп, характеризующих основные источники привлечения ресурсов кредитной организации. Соотношение определенных подгрупп к сумме обязательств банка, в процентах, представляет собой их удельный вес и выявляет их роль в развитии пассивных операций коммерческого банка.

В общей сумме банковских ресурсов, по мнению Лаврушина О.И., привлеченные средства занимают преобладающее место. Их доля в различных банках колеблется от 75 % и выше. По международной банковской отчетности, привлеченные ресурсы по способу их формирования группируются на:

- депозитные;
- недепозитные [29, с. 77].

Основная часть привлеченных ресурсов коммерческого банка - от 80 до 90 % — составляют депозиты, т. е. денежные средства, внесенные в банк его клиентами, физическими и юридическими лицами.

Лаврушин О.И. определяет депозитные средства как денежные средства, внесенные в банк его клиентами на определенные счета и используемые в соответствии с режимом счета и действующим законодательством [29, с. 79].

Коммерческие банки используют в свою очередь разные методы: процентную ставку, различные услуги и льготы вкладчикам и соблюдают основополагающие принципы организации депозитных операций.

Недепозитные средства определяются Лаврушиным О.И. как привлеченные средства, которые приобретаются на рынке на конкурсной основе, и инициатива их привлечения принадлежит банку [29, с. 121].

К недепозитным источникам относятся получение займов на межбанковском рынке от других кредитных организаций; получение

различных видов кредитов у Центрального банка (расчетный, ломбардный, овернайт, операции репо); выпуск собственных облигаций и векселей коммерческим банком [29, с. 123].

Российские банки из этих источников в основном используют межбанковские кредиты и кредиты, представленные Банком России. Рынок межбанковских кредитов продает и покупает средства, находящиеся на корреспондентских счетах в Банке России. Межбанковские кредиты - кредиты, предоставляемые банками друг другу на условиях срочности, платности, возвратности.

Целями привлечения межбанковских кредитов являются как расширение активных операций коммерческого банка, так и поддержание, и регулирование текущей ликвидности.

Привлечение (размещение) ресурсов осуществляется банками самостоятельно. При нехватке средств для кредитования клиентов и выполнения обязательств кредитные организации также вправе обращаться в Банк России, который является для них кредитором последней инстанции.

Сумма кредита перечисляется Банком России на корреспондентские счета банков-заемщиков. Погашение обязательств осуществляется на основании платежных поручений банков-заемщиков о перечислении суммы кредита и причитающихся процентов на отдельный счет Банка России. Возможно досрочное погашение обязательств после предварительного уведомления об этом Банка России в порядке, предусмотренном договором.

На формирование эффективной структуры пассива баланса коммерческого банка оказывают влияние различные макроэкономические и микроэкономические факторы.

Представим их на рисунке 1.3 в виде схемы. Как мы видим, отражены факторы, влияющие на структуру пассивов банка. Выделяют как внешние, так и внутренние факторы.



Рисунок 1.3 - Факторы, влияющие на структуру пассивов банка

Эффективное управление структурой пассива баланса банка возможно в случае учета влияния всех факторов на основе глубокого экономического анализа. Далее рассмотрим методику анализа пассива коммерческого банка.

1.3 Методика оценки пассива коммерческого банка

Исследование пассива коммерческого банка заключается в использовании аналитических приемов, направленных на определение общего объема средств, находящихся в распоряжении банка, их структуры и динамики в аналитическом периоде.

Общий анализ пассива банка основывается на применении методик вертикального и горизонтального анализа, которые предусматривают исчисления и дальнейшую оценку таких показателей:

- процентные соотношения отдельных показателей с агрегированный показателем;

- абсолютные изменения конечных показателей по сравнению с начальными (базисных);

- темпы роста или прироста показателей в аналитическом периоде.

В процессе вертикального или структурного анализа пассива определяется удельный вес пассивов. Вертикальный анализ структуры баланса позволяет делать выводы о перераспределении вложений в различные виды пассивов. Результаты этого анализа используются в процессе оценки качества состава пассивов и их оптимизации. Они, как правило, оформляются в таблице и графически в форме секторный или столбчатых диаграмм.

Сущность горизонтального анализа заключается в расчете сумм отклонений, произошедших на статьях баланса в определенной динамике. Отметим, что как правило за основу берутся годовые изменения. Расчет отклонений проводится как абсолютных, так и относительных величинах.

Трендовый анализ позволяет изучить динамику пассивов в целом и отдельных их видов во времени, определить общие тенденции их изменения или тренда. Результаты этого анализа оформляются графически в форме столбчатых диаграмм и линейных графиков, что облегчает определение линии тренда.

Вертикальный и горизонтальный анализ во время общего изучения пассивов обычно осуществляется одновременно.

Пассивы коммерческого банка есть обобщающее понятие, которое включает все источники получения ресурсов банком, получить же денежные ресурсы банк может как из собственных источников, так и от своих клиентов. Анализ пассива баланса банка следует начинать с изучения состава и структуры собственных средств, основными задачами которого являются оценка состояния собственных средств банка; оценка изменения структуры собственных средств; выявление причин возникновения иммобилизации

собственных средств банка; определение резервов роста доходов и ликвидности баланса за счет рационального использования собственных средств банка.

Не всегда увеличение абсолютного значения собственного капитала позволяет достоверно судить о повышении надежности исследуемого банка. Коммерческие банки наращивают привлеченные средства более высокими темпами, что в свою очередь снижает вес собственного капитала в пассивах. Чем выше значение коэффициента доли собственного капитала в пассивах, тем надежнее и устойчивее работает банк. Для успешного функционирования коммерческий банк как субъект финансовой системы должен планировать и регулировать отношения, связанные с формированием и использованием денежных ресурсов.

Важным направлением анализа собственных средств является оценка соблюдения нормативов, установленных Банком России в главе 2 Инструкции N 139-И. Нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) являются обязательными для соблюдения всеми коммерческими банками [4].

Нормативы достаточности капитала рассчитываются как отношения величины базового капитала банка к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по ПФИ;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Минимально допустимые числовые значения нормативов

представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 - Минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала банка

Норматив	Минимально допустимые значения, %	
	в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У	с 01.01.2015 г.
Н1.1 - норматив достаточности базового капитала банка	5,0	
Н1.2 - норматив достаточности основного капитала банка	5,5	6,0
Н1.0 - норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	10,0	

Поскольку собственный капитал банка является лишь отправной точкой для организации банковского дела, банковские операции базируются на привлеченных и заемных кредитных ресурсах.

Начинать анализ следует с оценки структуры ресурсной базы.

Удельный вес отдельных подгрупп ресурсов в общей сумме обязательств характеризует место и роль каждого вида ресурсов и соответствующих контрагентов в кредитном потенциале банка.

В анализе источников средств применяют следующие показатели:

1) Эффективность использования коммерческим банком привлеченных средств, Эп.с, руб. рассчитывается по формуле (1.1)

$$\text{Эп.с.} = \frac{\text{ПС}}{\text{КВ}}, \quad (1.1)$$

где ПС – величина привлеченных средств, руб.;

КВ – сумма кредитных вложений, руб.

2) Доля всех обязательств банка в формировании валюты баланса, $d_{об}$, в %, рассчитывается по формуле (1.2):

$$d_{об} = \frac{\text{ОО}}{\text{ВБ}} \cdot 100\%, \quad (1.2)$$

где ОО – общая сумма обязательств, руб.;

ВБ – валюта баланса, руб.

3) Эффективность использования обязательств банка, $\mathcal{E}_{об}$, в руб., рассчитывается по формуле (1.3):

$$\mathcal{E}_{об} = \frac{ОБ}{КВ} < 1, \quad (1.3)$$

где ОБ – обязательства банка, руб.;

КВ – сумма кредитных вложений, руб.

4) Соотношение обязательств банка и суммы рисковых активов, $K_{соотн}$, рассчитывается по формуле (1.4):

$$K_{соотн} = \frac{ОБ}{РА}, \quad (1.4)$$

где РА – сумма рисковых активов.

В процессе анализа необходимо рассчитать указанные показатели, сравнить с предыдущим периодом и выявить причины изменения.

Таким образом, результаты проведенного анализа должны дать общую оценку качества управления ресурсами и характера депозитной политики банка, что способствует повышению эффективности проводимых активных операций. С точки зрения влияния на ликвидность баланса, анализ пассивов должен проводиться параллельно с анализом доходности банка.

2 Анализ и оценка пассива коммерческого банка ООО «Русфинанс Банк» за 2013-2015 гг.

2.1 Краткая характеристика ООО «Русфинанс Банк»

Анализируемый в бакалаврской работе банк ООО «Русфинанс Банк» – стопроцентная дочерняя компания ПАО РОСБАНК.

Представим основную характеристику банка [51] в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Характеристика объекта исследования

Сокращенная форма	ООО «Русфинанс Банк»
Английский вариант	Limited Liability Company Rusfinance Bank
Юридический адрес	443013, Россия, г.Самара, Чернореченская, 42а
Регистрационный номер	Регистрационный номер, присвоенный Банком России № 1792 от 12.05.1992 г.
Лицензия	Генеральная лицензия Банка России №1792 от 13.02.2013 года

Основной целью деятельности банка является извлечение прибыли путем эффективного использования временно свободных денежных средств участников банка, обслуживаемых банком клиентов и иных лиц, включая иностранных инвесторов.

Как определено Уставом, Банк вправе осуществлять следующие банковские операции [52]:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Уставом предусмотрено также право осуществления ряда банковских сделок, таких как доверительное управление денежными средствами по договору с физическими и юридическими лицами, лизинговые операции, предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей и другие.

История ООО «Русфинанс Банк» начинается в 1992 году, когда в Самаре был создан «Промэксбанк». С ноября 2004 года банк является участником системы страхования вкладов. В 2005 году у группы «СОК» банк приобрела французская финансовая группа Societe Generale с целью расширения операционной деятельности на рынке потребительского кредитования. В феврале 2006 года предприятие получило современное название - ООО «Русфинанс Банк».

Группа Societe Generale оказывает сильную поддержку ООО «Русфинанс Банк» по различным направлениям: менеджмент, фондирование, достаточность капитала, управление рисками, информационные технологии и т.д. Примером поддержки группы Societe Generale является поддержание Банком необходимого уровня капитализации.

Кредитные рейтинги ООО «Русфинанс Банк» были снижены агентствами после понижения суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации в январе 2015 года.

Органами управления банка, согласно Уставу и действующему законодательству, выступают - общее собрание участников, совет директоров, коллегиальный исполнительный орган, единоличный исполнительный орган в виде председателя Правления.

ООО «Русфинанс Банк» — крупнейшее кредитное учреждение Самарской области (из 14 зарегистрированных в регионе). В рамках своей стратегии Банк осуществляет развитие региональной сети в России.

В настоящее время исследуемый банк специализируется на выдаче потребительских кредитов через сеть более 25 000 партнеров, включая розничные сети и автодилеров, собственные представительства региональной сети (сеть продаж банка насчитывает 136 допофисов) в 68 РФ.

Согласно данным отчетности по состоянию на 31.12.2014 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 5294 человек (31.12.2013 года: 5893 человек) [53].

Ключевое направление работы ООО «Русфинансбанк» – кредитование физических лиц. Ресурсная база формируется за счет средств материнской компании.

Являясь одним из лидеров рынка, ООО «Русфинанс Банк» предлагает наиболее полный спектр услуг в сфере потребительского кредитования, а именно автокредитование; кредитование в точках продаж; выпуск кредитных карт; предоставление кредитов наличными.

Структура кредитного портфеля физическим лицам по состоянию на 1.01.2016 г. представлена на рисунке 2.2.

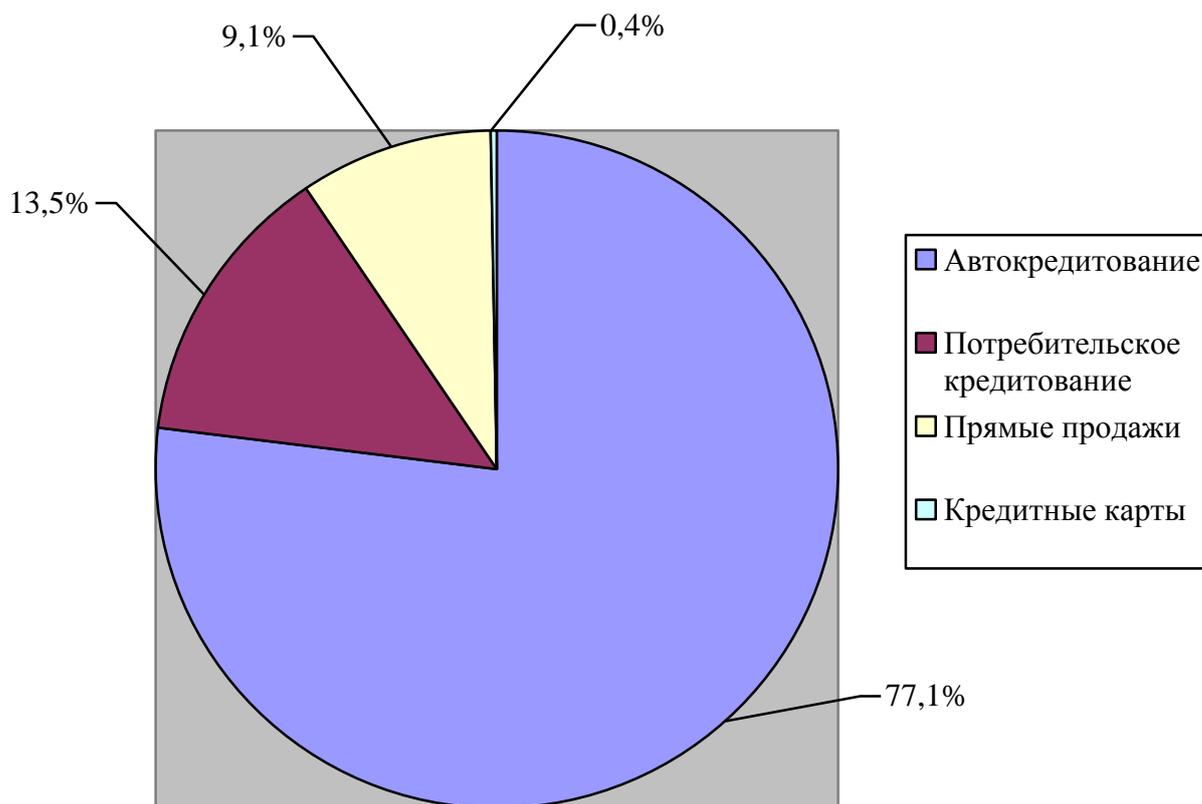


Рисунок 2.2 - Структура кредитного портфеля физическим лицам

Для юридических лиц предлагаются расчетно-кассовое обслуживание, услуги клиент-банка (MW Client).

ООО «Русфинанс Банк» в партнерстве с крупными автодилерами и большим количеством автосалонов по всей стране активно развивает программу автокредитования.

ООО «Русфинанс Банк» занимает 2-е место по объему выданных автокредитов по результатам 2014 года («РБК.Рейтинг»). По данным агентства Frank Research Group на 01.05.2015г. Русфинанс Банк входит в тройку лидеров на рынке автокредитования, уступая лишь ВТБ 24 и Сбербанку. При этом совокупный объем выдач автокредитов ООО «Русфинанс Банк» и ПАО РОСБАНК выводит российских представителей группы Societe Generale в лидеры на рынке автокредитования на 01.05.2015г. Доля автокредитов (кредитов, обеспеченных залогом) в портфеле банка составляет 60% от его общей величины, что делает кредитный портфель ООО «Русфинанс Банк» более надежным.

ООО «Русфинанс Банк» входит в пятерку лидеров на рынке потребительского кредитования в точках продаж (по данным агентства Frank Research Group на 01.05.2015 г.). Ежемесячный платеж потенциальный заёмщик может самостоятельно рассчитать с помощью кредитного калькулятора.

Основные финансовые показатели анализируемого банка в динамике за 2011-2014 гг. отражены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Основные финансовые показатели ООО «Русфинанс Банк»

Показатели	Период			
	2011	2012	2013	2014
Активы	96 647	98 111	108 635	118 903
Собственные средства	24 059	24 384	24 585	25 219
Кредитный портфель за вычетом резервов	91 164	92 304	102 501	103 251
Чистый процентный доход до отчислений в резервы	12 128	11 638	10 493	10 407
Операционные расходы	6 022	6 121	5 408	5 840
Чистая прибыль	4 414	4 021	2 937	2 366

За девять месяцев 2015 года нетто-активы сократились на 13,43%. В пассивах кредитная организация сократила заимствования от банков (в том числе иностранных) более чем на треть, также кредитная организация столкнулась с значительным оттоком средств организаций на 25,52%. Эти изменения были в небольшой мере компенсированы ростом вкладов населения на 6,21%. В активной части баланса сокращение доли указанных выше пассивов привело к уменьшению совокупного кредитного портфеля на 10,68%, вложения в межбанковские кредиты и высоколиквидные активы снизились на 34,55% и 8,78% соответственно.

Пассивы банка умеренно диверсифицированы. Собственные средства (капитал и резервы) составляют 19,32% пассивов; публичные заимствования (выпущенные облигации) - 31,43%, средства банков - 13,17%, корпоративные депозиты (преимущественно финансовых организаций) - 19,35% нетто-пассивов. Зависимость от средств населения минимальная. Платежная

динамика клиентской базы стабильная, невысокая для банка такого размера. Обороты варьируются в интервале 16-22 млрд. рублей в месяц, что связано с специализацией банка на розничном кредитовании.

Активы банка почти на 90% представлены розничным кредитным портфелем, высоколиквидные активы занимают 1,83%, выданные МБК — около 6,61%.

Средства, размещаемые наostro-счетах с начала 2015 года снизились на 90,3%, составив на 1 октября 2015 года — 24,89 млн. рублей.

Совокупный кредитный портфель — 98,4 млрд. рублей, 90,4% активов. Согласно отчетности банка по МСФО за 2014 год структура портфеля выглядит следующим образом: физические лица (авто-, потребительские кредиты) — 92%; прямые продажи — 7,5%; корпоративные кредиты — 1,21%. За рассматриваемый период доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, незначительно выросла. Кредитный портфель является полностью обеспеченным залоговым имуществом (167,14%). По срокам кредитный портфель долгосрочный — кредиты, выданные на срок более одного года, составляют около 83%.

На рынке межбанковских кредитов банк активен, выступает преимущественно как нетто-кредитор. В случае необходимости может получить почти неограниченные объемы ликвидности от материнской группы. На рынке Forex почти не работает.

По итогам 2015 года кредитная организация получила прибыль в размере 1,04 млрд. рублей по РСБУ (за 2014 года прибыль составила 1,03 млрд. руб., за 2013 год 1,77 млрд. рублей).

Краткая характеристика ООО «Русфинанс Банк» показала, что объект исследования является крупной динамично развивающейся в современных условиях кредитной организацией. Однако в 2015 году под влиянием внешних факторов финансовые результаты деятельности банка ухудшились. Далее проведем исследование пассива баланса банка.

2.2 Анализ состояния собственных и привлеченных средств банка

На основе бухгалтерского баланса ООО «Русфинанс Банк», представленного в приложениях А и Б, проведем анализ динамики статей пассива баланса за 2013-2015 гг. в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Горизонтальный анализ пассива баланса ООО «Русфинанс Банк» за 2013-2015 гг. (в тыс. руб.)

Статья баланса	2013 год	2014 год	2015 год	Абсолютное изменение (+/-)		Относительное отклонение, %	
				2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Всего обязательств, из них	83 165 917	92 675 598	68 716 768	+9 509 681	-23 958 830	+11	-26
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	2 000 000	3 500 000	500 000	+1 500 000	-3 000 000	+75	-86
Средства кредитных организаций	29 879 221	18 801 408	7 319 576	-11 077 813	-11 481 832	-37	-61
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 855 895	29 947 871	19 254 519	+8 091 976	-10 693 352	+37	-36
Всего источников собственных средств, из них:	22 173 996	21 457 274	19 479 539	-716 722	-1 977 735	-3	-9
Средства акционеров (участников)	12 016 960	12 016 960	12 016 960	0	0	0	0
Стоимость пассивов	105 339 913	114 132 872	88 196 307	+8 792 959	-25 936 565	+8	-23

Стоимость обязательств банка возросла на 11% в 2014 году, в том числе за счет роста кредитов, депозитов и прочих средств Банка России на 75% и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 37%. Отрицательное влияние оказало сокращение средств кредитных организаций на 37%.

В 2015 году наблюдается обратная тенденция: стоимость обязательств снизилась на 26%, в том числе кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ

на 86%, средства кредитных организаций на 61%, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 36%.

Источники собственных средств сократились в 2014 году на 3%, в 2015 году на 9%.

В сумме стоимость пассивов ООО «Русфинанс Банк» в 2014 году возросла на 8,79 млрд. руб. или 8%, что свидетельствует о развитии банка. Однако в 2015 году под влиянием внешних факторов стоимость пассивов сократилась на 23%.

Отразим динамику основных статей пассива баланса на рисунке 2.3.

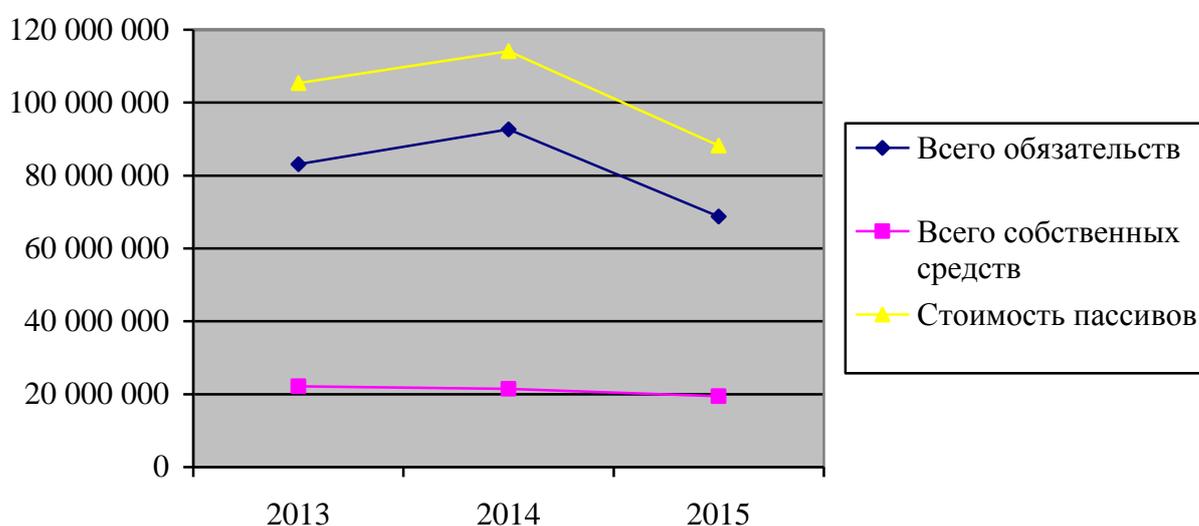


Рисунок 2.3 – Динамика статей пассива баланса ООО «Русфинанс Банк»

На основе представленных в таблице 2.3 показателей, проведем расчет структуры пассива баланса банка, отразив результаты в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Вертикальный анализ пассива баланса ООО «Русфинанс Банк» за 2013-2015 гг. , (в %)

Статья баланса	2013 год	2014 год	2015 год	Абсолютное изменение (+/-)	
				2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Всего обязательств	79	81	78	+2	-3
из них:					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2	3	1	+1	-2

Продолжение таблицы 2.4

Средства кредитных организаций	28	16	8	-12	-8
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	26	22	+5	-4
Всего источников собственных средств	21	19	22	-2	+3
из них:					
Средства акционеров (участников)	11	11	14	-1	+3
Стоимость пассивов	100	100	100	-	-

Расчет структуры пассива баланса показывает, что основную долю пассивов составляют обязательства, которые возросли с 79% в 2013 году до 81% в 2014 году, затем в 2015 году снизились до 78%.

В 2014 году произошло перераспределение пропорций между средствами кредитных организаций и средствами клиентов, не являющихся кредитными организациями: 28% против 21% в 2013 году и 16% против 26% в 2014 году.

В 2015 году резко сократилась доля средств кредитных организаций до 8%. Доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (юридических и физических лиц) сократилась на 4 п.п. и составила 22%.

Для оценки эффективности использования ресурсов банка, проведем анализ показателей (1.1) – (1.4), рассмотренных в первой главе данной работы. Результаты расчетов систематизируем в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализ эффективности использования ресурсов ООО «Русфинанс Банк»

Показатели	Усл. обозн.	Значение показателя			Относительное отклонение, %	
		2013 год	2014 год	2015 год	2014 к 2013	2015 к 2014
1. Величина привлеченных средств, тыс. руб.	ПС	53735116,00	52249279,00	27074095,00	-2,77	-48,18
2. Сумма кредитных вложений, тыс. руб.	КВ	100642502,00	109188382,00	85138274,00	+8,49	-22,03
3. Обязательства банка, тыс. руб.	Об	83165917,00	92675598,00	68716768,00	+11,43	-25,85

Продолжение таблицы 2.5

4. Сумма рискованных активов, тыс. руб.	РА	127306,53	141859,72	122109,74	+11,43	-13,92
5. Валюта баланса, тыс. руб.	ВБ	105339913,00	114132872,00	88196307,00	+8,35	-22,72
6. Эффективность использования привлеченных средств, руб.	Эп.с.	0,53	0,48	0,32	-10,38	-33,55
7. Доля обязательств банка в формировании валюты баланса,	доб	78,95	81,20	77,91	-	-
8. Эффективность использования обязательств банка, руб.	Эоб	0,83	0,85	0,81	+2,71	-4,91
9. Соотношение обязательств банка и суммы рискованных активов, руб	Ксоотн	653,27	653,29	562,75	+0,02	-13,86

Сокращение величины привлеченных средств на 2,77% при росте суммы кредитных вложений на 8,49% привел к снижению эффективности использования привлеченных средств на 10,38%. Так в 2013 году на каждый рубль кредитных вложений приходилось 0,53 руб. привлеченных средств, в 2014 году 0,48 руб.

В 2015 году тенденция сокращения эффективности использования привлеченных средств ускорилась: на каждый рубль кредитных вложений приходилось 0,32 руб. привлеченных средств.

Доля обязательств в формировании валюты баланса возросла с 78,95% в 2013 году до 81,2% в 2014 году за счет роста обязательств банка на 11,43% при увеличении валюты баланса на 8,35%. В 2015 году значение показателя резко сократилось до 77,91%. Причиной послужило сокращение обязательств банка на 25,85% при снижении валюты баланса на 22,72%.

Эффективность использования обязательств банка в 2014 году возросла на 2,71% за счет роста обязательств банка на 11,43% при увеличении суммы

кредитных вложений на 8,49%. В 2015 году значение показателя снизилось на 4,91%. Отразим на диаграмме динамику показателей эффективности использования привлеченных средств и обязательств банка.

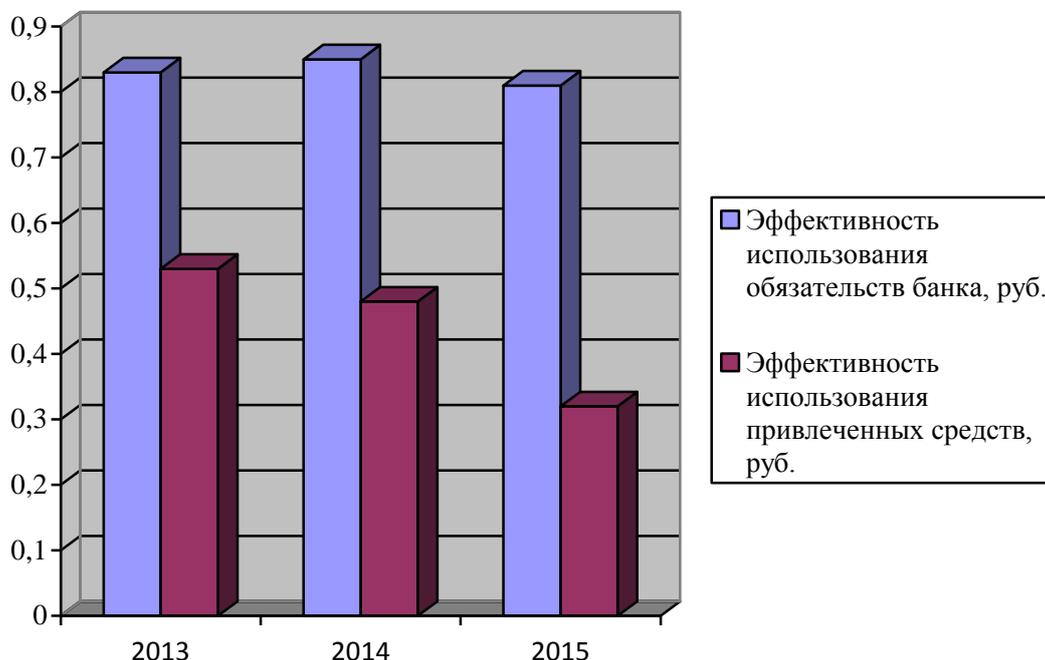


Рисунок 2.4 – Динамика показателей эффективности использования привлеченных средств и обязательств ООО «Русфинанс Банк» за 2013-2015 г

Соотношение обязательств банка и суммы рискованных активов в 2014 году практически не изменилось: на каждый рубль рискованных активов приходится 653,29 руб. обязательств банка. В 2015 году ситуация ухудшилась: на каждый рубль рискованных активов приходится 562,75 руб. обязательств банка.

Таким образом, наибольшую долю в пассиве бухгалтерского баланса ООО «Русфинанс Банк» составляют обязательства, которые за 2015 год сократились на 26% и их доля снизилась на 3 п.п. В 2013 году наибольшую долю (28%) составляли средства кредитных организаций. За анализируемый период их доля сократилась до 8%. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизились на 36%, что привело к сокращению их доли до 22%. Источники собственных средств сократились на 9%, их доля

снизилась с 21% в 2013 году до 19% в 2014 году, затем в 2015 году возросла до 22%. Для выявления причин произошедших изменений далее проведем детальный анализ разделов пассива баланса ООО «Русфинанс Банк».

2.3 Оценка достаточности капитала ООО «Русфинанс Банк»

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. Единственным участником Банка является ПАО «РОСБАНК».

В соответствии с российским законодательством, единственный участник общества с ограниченной ответственностью не может выйти из общества в одностороннем порядке. В соответствии с Уставом Банка его участники могут продавать или передавать свои доли (или их части) третьим лицам без согласия прочих участников. Согласно Уставу единственный участник не может забрать свою долю из уставного капитала Банка [52, с.6].

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2014 года фонды Банка по российским стандартам бухгалтерского учета составляли 8380,72 тыс. руб. (2013 год: 8380,72 тыс. руб.) и включали резервный фонд, фонд материального поощрения и фонд накопления [53, с. 31].

Согласно пункту 5 Устава ООО «Русфинанс Банк», Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости долей участников Банка и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересу его кредиторов.

Уставный капитал Банка составляет 12016959620 (Двенадцать миллиардов шестнадцать миллионов девятьсот девять тысяч шестьсот двадцать) рублей и состоит из одной доли, принадлежащей единственному участнику, составляющей 100% уставного капитала банка [52, с. 6].

В 2015 году Банк объявил о распределении части прибыли единственному участнику ПАО РОСБАНК в размере 1,016 млрд. руб. за 2014

год (за 2013 год: 1,721 млрд. руб.), а также о распределении чистой прибыли за 2010 год в сумме 2,0 млрд. руб. [54, с. 37]

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Резерв под обесценение по активам, по которым начисляются проценты ООО «Русфинанс Банк»

Показатель	Автокредитование	Потребительское кредитование	Прямые продажи	Пластиковые карты	Кредиты, выданные юридическим лицам	Итого
31 декабря 2012 года	9409,46	2432,69	1218,67	218,94	17,70	13297,45
Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	1454,29	662,17	523,72	25,75	-	2665,92
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в рамках уступки прав	(1333,67)	(1201,08)	(466,87)	-	-	(3001,62)
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(122,02)	(96,18)	(28,12)	-	(17,70)	(264,02)
31 декабря 2013 года	9408,06	1797,60	1247,39	244,69	-	12697,74
Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	1473,56	922,42	905,24	18,20	32,06	3351,48
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в рамках уступки прав	(57,60)	(568,05)	(147,21)	(68,49)	-	(841,35)
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(2748,09)	(293,27)	(93,67)	-	-	(3135,03)
31 декабря 2014 года	8075,93	1858,70	1911,75	194,40	32,06	12072,84

На основе данных, представленных в таблице 2.5, отразим динамику общей суммы резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты на диаграмме 2.6.

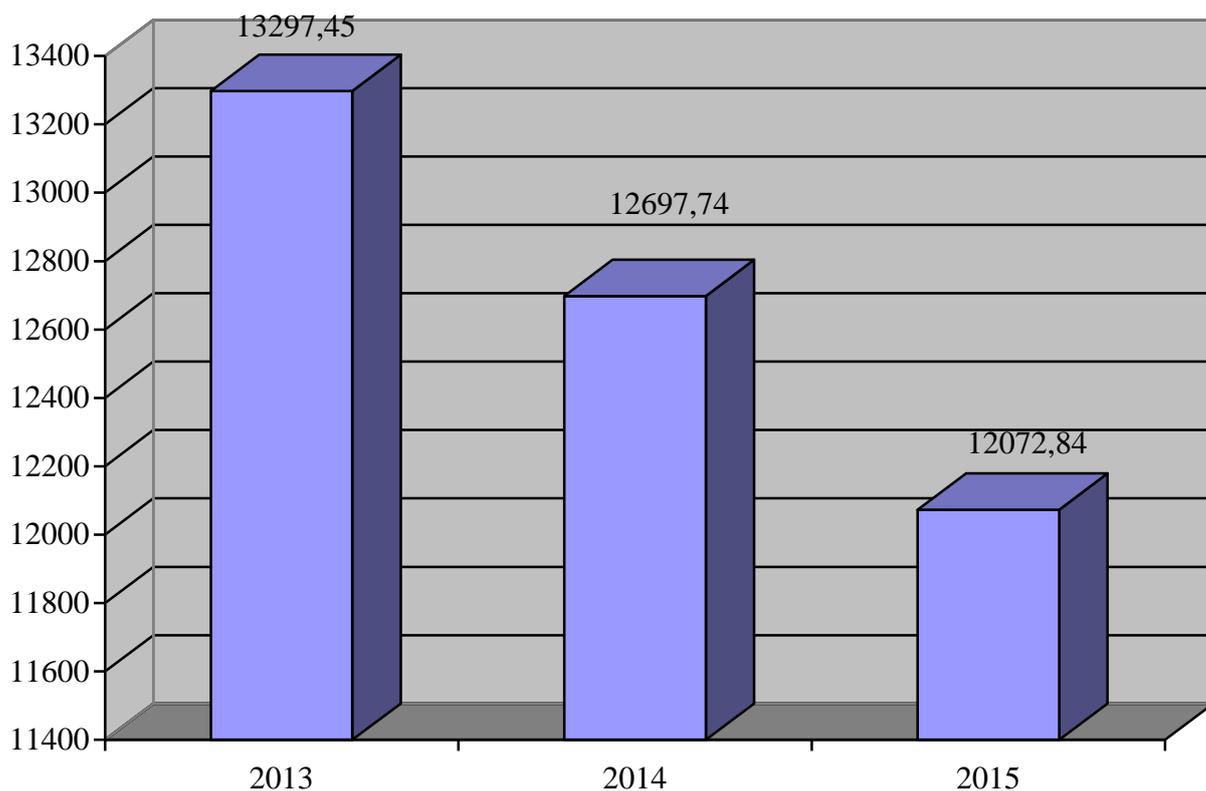


Рисунок 2.6 – Динамика резервов под обесценение (в тыс. руб.)

Как видно из диаграммы, происходит сокращение величины резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты на 9,2%.

В 2014 году Банк изменил процедуры списания ссуд, предоставленных клиентам. Информация о движении резервов под обесценение прочих активов и прочие резервы представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.7 - Резервы под обесценение прочих активов и прочих резервов ООО «Русфинанс Банк»

	Резерв по прочим финансовым активам	Резерв по прочим нефинансовым активам	Резерв по прочим обязательствам	Итого
31 декабря 2012 года	12,87	119,13	140,00	272,00
Создание резервов	2,24	41,86	88,88	132,97
Списание	(5,85)	(52,62)	(120,87)	(179,34)
31 декабря 2013 года	9,25	108,37	108,01	225,63
Создание/(восстановление) резервов	5,36	53,44	(1,23)	57,56
Списание	(937)	(57,24)	(16,53)	(74,70)
31 декабря 2014 года	13,67	104,57	90,26	208,50

Резервы под обесценение прочих активов и прочих резервов сократились на 23,35%.

За анализируемый период 2013-2015 гг. в кредитной организации полностью соблюдались все внешние требования к капиталу.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. коэффициент достаточности капитала исследуемой кредитной организации, представлен в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Уровень достаточности капитала ООО «Русфинанс Банк»

Показатели	Дата		Изменение	
	31.12.2013	31.12.2014	абс.	отн., %
Капитал	21951,07	20849,92	-1101,16	-5,02
Активы, взвешенные с учетом риска	127306,53	141859,72	+14553,20	+11,43
Уровень достаточности капитала, %	17,24	14,70	-2,54	-

Отразим уровень достаточности капитала банка на диаграмме 2.7.

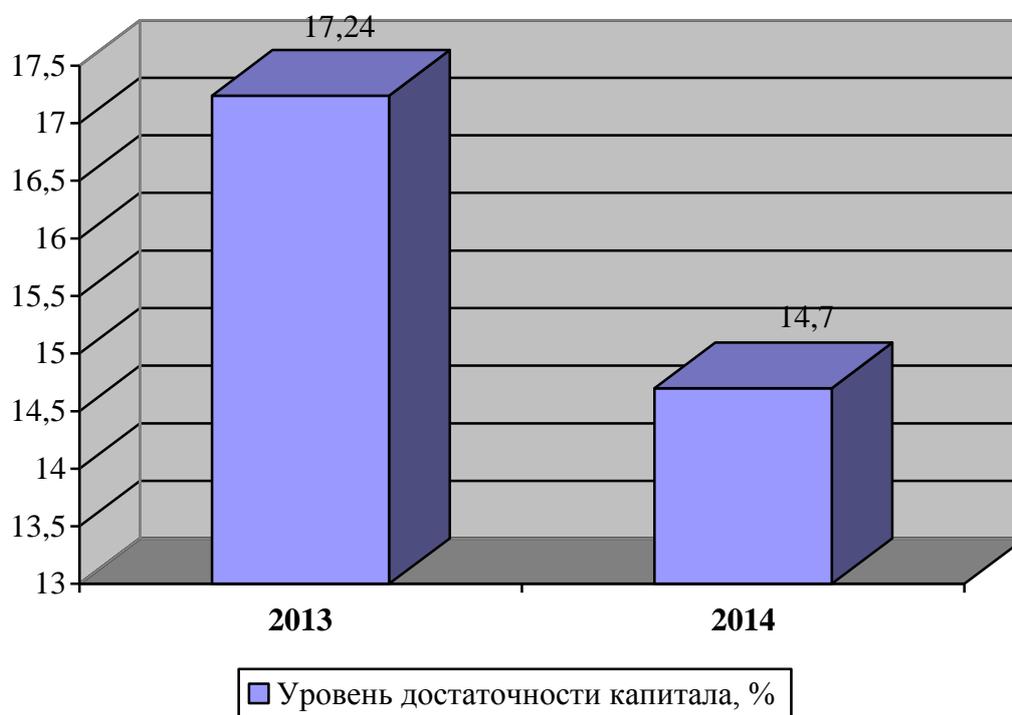


Рисунок 2.7 – Динамика уровня достаточности капитала ООО «Русфинанс Банк», %

Уровень достаточности капитала в 2014 году сократился с 17,24% до 14,7%, т.е. на 2,54 п.п., но остается в пределах нормативного значения 10%.

Регулятивный капитал состоит из основного капитала, включающего взносы участника и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года.

Определенные корректировки делаются для результатов и резервов по МСФО, в соответствии с предписаниями ЦБ РФ. Другой компонент регулятивного капитала – дополнительный капитал, который включает субординированный долгосрочный заем и резервы переоценки.

Таблица 2.9 представляет анализ источников регулятивного капитала Банка применительно к 2014 и 2013 гг. в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением о нормах достаточности капитала 2014 года (Базель II).

Таблица 2.9 - Анализ источников регулятивного капитала ООО «Русфинанс Банк»

Показатели	Дата		Изменение	
	31.12.2013	31.12.2014	абс.	отн., %
Состав регулятивного капитала:				
Капитал первого уровня:				
Уставный капитал	12016,96	12016,96	0,00	0,00
Резервы	12513,96	13158,28	644,32	5,15
Капитал первого уровня	24530,92	25175,24	644,32	2,63
Вычет: все нематериальные активы	-265,03	-399,31	-134,28	50,66
Итого капитал первого уровня	24265,00	24775,93	510,93	2,11
Фонд переоценки основных средств	55,95	56,90	0,95	1,70
Резерв хеджирования денежных потоков	-2,11	-12,74	-10,63	503,03
Итого регулятивный капитал	24319,72	24820,08	500,36	2,06
Активы, взвешенные с учетом риска	105329,43	111105,24	5775,81	5,48
Коэффициенты достаточности капитала:				
Капитал первого уровня, %	23,04	22,30	-0,74	-3,21
Итого капитал, %	23,09	22,34	-0,75	-3,25

Для расчета норматива в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением II, различаются два уровня капитала.

Капитал первого уровня является основным банковским капиталом и включает оплаченный уставный капитал (за вычетом балансовой стоимости

собственных акций), доли миноритарных акционеров в капитале дочерних предприятий и нераспределенную прибыль (включая отчисления в резерв) при условии определенных вычетов, таких как гудвил и нематериальные активы.

Капитал 2-го уровня – это «добавочный» капитал Банка, который включает субординированный долг, гибридные инструменты, сочетающие характеристики как капитала, так и долговых инструментов, и определенные фонды переоценки, такие как фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и фонд положительной переоценки основных средств.

На основе установленных количественных показателей с целью обеспечения достаточности капитала исследуемая кредитная организация обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. За анализируемый период 2013-2015 гг. ООО «Русфинанс Банк» соблюдал обязательные требования Базельского Соглашения к минимальному размеру капитала. Начиная с 1.04.2013 г. ООО «Русфинанс Банк» производил расчет капитала в соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III).

Начиная с 1.01.2014 г. банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (норматив Н1.0), базового капитала (норматив Н1.1), основного капитала (норматив Н1.2) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанным отдельно для каждого уровня капитала банка.

Отразим соотношение нормативного и фактического значения показателей на рисунке 2.8.

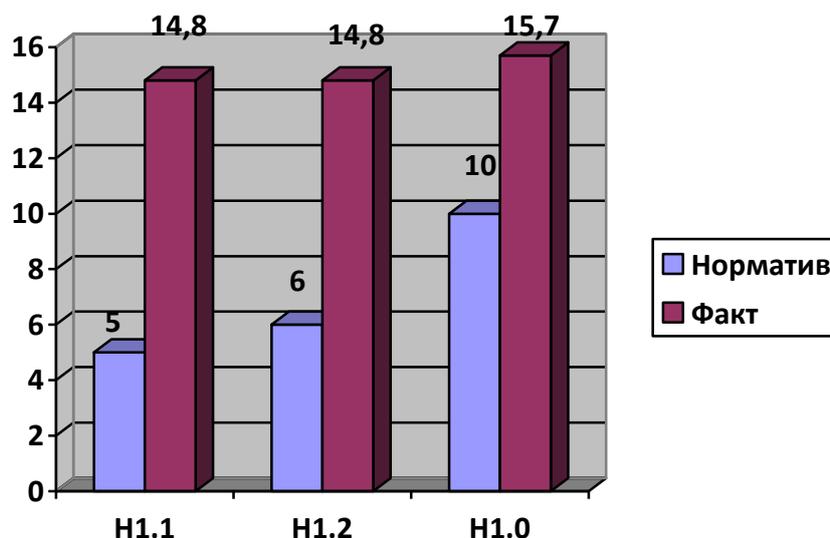


Рисунок 2.8 – Нормативы достаточности капитала банка ООО «Русфинанс Банк» на 1.01.2016 г.

По состоянию на 1.01.2016 г. ООО «Русфинанс Банк» с запасом выполнил установленные требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала. Показатель финансового рычага, расчет которого был введен указанием ЦБ РФ с 1 апреля 2015 года, составил на 01.01.2016 г. 20,3% [54, с.38].

Уровень капитализации кредитной организации, обеспечивает ее устойчивость и дает ей возможность наращивать активы и поддерживать долю на рынке потребительского кредитования. Обеспечение текущего уровня капитализации и предоставление гибкого фондирования является доказательством финансовой поддержки, оказываемой ООО «Русфинанс Банк» международной банковской группой Societe Generale.

Общая политика управления капиталом Банка нацелена на динамическую оптимизацию капитала, необходимого для расширения Банка, и поддержание удовлетворительных показателей достаточности капитала в целях защиты Банка от неблагоприятных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности.

Политика управления капиталом отражает видение и стратегию участника в отношении долгосрочного развития ООО «Русфинанс Банк».

2.4 Анализ обязательств коммерческого банка

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации за 2014 год возросли с 2 млрд. руб. до 3,5 млрд. руб., т.е. на 75%. В 2015 году произошло резкое сокращение до 0,5 млрд. руб., т.е. на 86%.

По данным финансового отчета ООО «Русфинанс Банк» за 2015 год средства кредитных организаций представлены следующим образом (таблица 2.10).

Таблица 2.10 – Средства кредитных организаций

Показатели	Дата		Изменение	
	01.01.2015	01.01.2016	абс.	отн., %
Корреспондентские счета других банков (счета (ЛОРО))	29651,00	19576,00	-10075,00	-33,98
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	11951757,00	7300000,00	-4651757,00	-38,92
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	6820000,00	0,00	-6820000,00	-100,00
Итого средства кредитных организаций	18801408,00	7319576,00	-11481832,00	-61,07

Как видно из таблицы, средства кредитных организаций за 2015 год сократились на 61,07%. В 2015 году банк не получил кредитов и депозитов от банков-нерезидентов.

В состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредитные линии, предоставленные Société Générale и ПАО «РОСБАНК» по состоянию на 31.12.2014 года на сумму 17856,91 тыс. руб. и 920 тыс. долл. США (рублевый эквивалент 51,80 тыс. руб.), а также кредитные линии других связанных сторон на сумму 1426,62 тыс. руб., а по состоянию на 31.12.2013 года на сумму 28257,35 тыс. руб. и 1601 тыс. долл. США (рублевый эквивалент 52,41 тыс. руб.), а также кредитные линии других связанных сторон на сумму 2504,17 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2014 года процентные ставки по ссудам Société Générale и ПАО «РОСБАНК», номинированным в рублях, составляют от 7.68% до 18.62% (31.12.2013 года: от 5.75% до 10.76%); сроки погашения по указанным ссудам приходятся на период с 2015 года по 2016 год (31.12.2013

года: на период с 2014 года по 2016 год). Ставки по ссудам, номинированным в долларах США, составляют 3,00% и 3,69% (31.12.2013 года: 0,97%); сроки погашения по указанным ссудам наступают в 2015 году (31.12.2013 года: в 2016 году). Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице 2.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2015 год сократились на 35,71% за счет всех статей. Наиболее резкое изменение произошло за счет сокращения текущих счетов юридических лиц на 94,12%. Текущие счета физических лиц сократились на 8,17%..

Таблица 2.11 - Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями ООО «Русфинанс Банк»

Показатели	Дата		Изменение	
	01.01.2015	01.01.2016	абс.	отн., %
Юридические лица				
Текущие счета	4076226,00	239852,00	-3836374,00	-94,12
Срочные депозиты	24201596,00	17480462,00	-6721134,00	-27,77
Итого юридические лица	28277822,00	17720314,00	-10557508,00	-37,33
Физические лица				
Текущие счета	1670049,00	1533667,00	-136382,00	-8,17
Срочные депозиты	0,00	538,00	538,00	-
Итого физические лица	1670049,00	1534205,00	-135844,00	-8,13
Итого средства клиентов	29947871,00	19254519,00	-10693352,00	-35,71

По сравнению с 2014 годом у банка возникли срочные депозиты физических лиц в сумме 538 тыс. руб. В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. депозиты клиентов в сумме 8365,469 тыс. руб. и 8103,401 тыс. руб. (30,02% и 42,99% от общей суммы

средств клиентов) соответственно, относились к 3 клиентам (2013 год: 3), которые являются компаниями, находящимися под общим контролем, что представляет собой значительную концентрацию средств.

Участник и руководство Банка уверены, что средства данных клиентов не будут отозваны в обозримом будущем. Участник контролирует обе эти компании и управляет ликвидностью в интересах всех компаний Группы.

В таблице 2.12 представлен анализ средств клиентов по секторам экономики.

Таблица 2.12 - Анализ средств клиентов ООО «Русфинанс Банк» по секторам экономики

Показатели	Дата		Изменение	
	01.01.2015	01.01.2016	абс.	отн., %
Финансовые услуги – управление активами	16550302,00	9019596,00	-7530706,00	-45,50
Страхование	6511048,00	4583761,00	-1927287,00	-29,60
Торговля автотранспортными средствами	2967087,00	2613046,00	-354041,00	-11,93
Физические лица	1670049,00	1534205,00	-135844,00	-8,13
Финансовые компании	2245000,00	1500000,00	-745000,00	-33,18
Прочее	4385,00	3911,00	-474,00	-10,81
Итого средства клиентов	29947871,00	19254519,00	-10693352,00	-35,71

Как видно из таблицы, за анализируемый период значительно сократилась стоимость финансовых услуг по управлению активами на 45,5%, снизились услуги по страхованию на 29,6%. Значительно сократились услуги финансовых компаний на 33,18%. В целом за 2015 год средства клиентов по секторам экономики сократились на 35,71%.

По состоянию на 01.01.2016 года структура средств клиентов ООО «Русфинанс Банк» представлена на диаграмме 2.9. Следующей статьей, отраженной в пассиве баланса, являются выпущенные долговые ценные бумаги. Данная статья полностью представлена облигациями в рублях. Их стоимость сократилась на 0,3%. Ценные бумаги Банка представлены инструментами, номинированными в рублях.

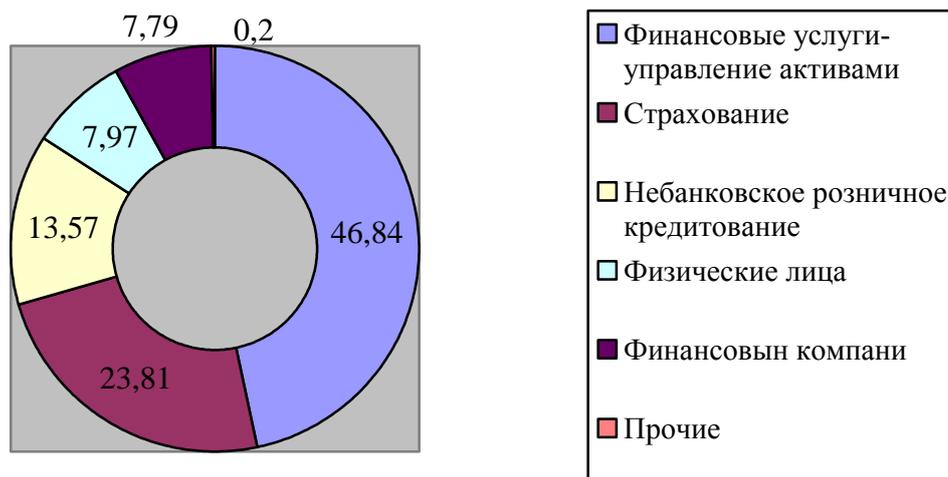


Рисунок 2.9 - Структура средств клиентов ООО «Русфинанс Банк» по состоянию на 01.01.2016 г.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, Банк обязан соблюдать нормативы Банка России. За анализируемый период 2013-2015 гг. Банк соответствовал указанным нормативам.

Прочие заемные средства представлены средствами Международной финансовой корпорации на сумму 1515,482 тыс. руб. в 2013 году, на 1525,544 тыс. руб. в 2014 году и за период увеличились на 0,66%

По состоянию на 31.12.2014 года Банк в полном объеме получил кредит в размере 1500,000 тыс. руб. от Международной финансовой корпорации по договору от 22.06.2012 года. Кредит был предоставлен двумя траншами со сроком погашения свыше 36 месяцев с момента получения и предназначался для финансирования продаж экологичных автомобилей (так называемые «зеленые кредиты»).

В соответствии с условиями кредитного соглашения, кредит номинирован в рублях. Средняя процентная ставка на 31.12.2014 года составляла 10,13%. Согласно кредитному соглашению, кредит обеспечен гарантией Société Générale, и Банк обязан поддерживать некоторые финансовые показатели на определенном уровне.

Прочие обязательства Банка представлены в таблице 2.13.

Таблица 2.13 - Прочие обязательства ООО «Русфинанс Банк»

Показатели	Дата		Изменение	
	01.01.2014	01.01.2016	абс.	отн., %
1 Прочие финансовые обязательства				
1.1 Обязательство по выплате суммы прибыли	0,00	2000000,00	2000000,00	-
1.2 Процентные обязательства	2573126,00	1657529,00	-915597,00	-35,58
1.3 Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	99139,00	94981,00	-4158,00	-4,19
1.4 Средства в расчетах	17142,00	13310,00	-3832,00	-22,35
1.5 Прочие обязательства некредитного характера	344911,00	344079,00	-832,00	-0,24
Итого прочие финансовые обязательства	3034318,00	4109899,00	1075581,00	35,45
2 Прочие нефинансовые обязательства				
2.1 Задолженность по расчетам с персоналом	385,00	277750,00	277365,00	72042,86
2.2 Налоги	92033,00	73346,00	-18687,00	-20,30
2.3 Доходы будущих периодов	14,00	29,00	15,00	107,14
2.4 Прочее	835,00	958,00	123,00	14,73
Итого прочие нефинансовые обязательства	93267,00	352083,00	258816,00	277,50
Итого прочие обязательства	3127585,00	4461982,00	1334397,00	42,67

Как видно из таблицы, прочие обязательства включают прочие финансовые обязательства и нефинансовые обязательства, которые за анализируемый период возросли соответственно на 35,45% и на 277,50%.

Рост обязательств произошел за счет:

- включения в состав финансовых обязательств обязательства по выплате суммы нераспределенной чистой прибыли ООО «Русфинанс Банк» прошлых лет в размере два миллиарда рублей единственному участнику Общества в соответствии с решением единственного участника - ПАО РОСБАНК №7 от 31.12.2015 г.;

- резкого роста задолженности по расчетам с персоналом в 720 раз;
- увеличения доходов будущих периодов на 107,14%.

В итоге всего обязательства ООО «Русфинанс Банк» возросли на 42,67% и составили 4461982 тыс. руб.

Таким образом, проведенный анализ пассива баланса ООО «Русфинанс Банк» позволил выявить следующие тенденции.

В сумме стоимость пассивов ООО «Русфинанс Банк» сократилась на 23%, что свидетельствует о проблемах в деятельности банка.

Расчет структуры пассива баланса показывает, что основную долю пассивов составляют обязательства, которые возросли с 79% в 2013 году до 81% в 2014 году и сократились до 78% в 2015 году.

За анализируемый период 2013-2015 гг. ООО «Русфинанс Банк» с запасом выполнял установленные требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

Отрицательными тенденциями за 2015 год являются:

- стоимость пассивов сократилась на 23%;
- сокращение средств кредитных организаций на 61,07%;
- сокращение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 35,71%;
- снижение источников собственных средств на 9%;
- снижение эффективности использования привлеченных средств на 33,55% за счет сокращения величины привлеченных средств на 48,18% при снижении суммы кредитных вложений на 22,03%;
- снижение эффективности использования обязательств банка на 4,91% за счет сокращения обязательств банка на 25,85% и суммы кредитных вложений на 22,03%.

3 Проблемы и пути улучшения структуры пассива ООО «Русфинанс Банк»

3.1 Основные проблемы и разработка мероприятий по улучшению структуры пассива коммерческого банка

Проведенный во второй главе бакалаврской работы анализ позволил сделать вывод о том, что управление пассивом ООО «Русфинанс Банк» имеет большое значение в его деятельности. Это связано с тем, что формирование ресурсной базы банка во многом определяет возможности и масштабы его активных операций, как следствие и объем получаемого дохода. Кроме того, стабильность пассивов ООО «Русфинанс Банк», их величина и структура служат важнейшими факторами надежности, а значит и степени доверия клиентов и инвесторов к банку. Успешное управление пассивами ООО «Русфинанс Банк» состоит во взаимосвязи между доходностью и риском, так как чем выше величина риска, тем больше возможен доход, и, наоборот, чем ниже риск проведения операции, тем более низкий доход получает банк.

Управление пассивами является неотъемлемым элементом в деятельности банка и направлено на достижение и поддержание достаточности ресурсов, что предполагает формирование определенной величины собственных средств и обязательств, необходимых для обеспечения роста объемов проводимых банком операций, при освоении новых рынков и видов банковских продуктов. Основу деятельности ООО «Русфинанс Банк» составляет собственный капитал. Проведенный анализ выявил отрицательный момент в деятельности банка - снижение источников собственных средств в 2014 году на 3%, в 2015 году на 9%. Управление собственным капиталом предполагает использование приемов и методов, позволяющих поддерживать в банке достаточный уровень капитала и увеличивать его пропорционально росту активам, рискам и требованиям Банка России. Это позволяет обеспечить рост капитализируемой прибыли, а позиции собственников остаются стабильными и укрепляются. Вместе с тем

чрезмерное увлечение капитализацией может привести к уменьшению доходов собственников и снижению рыночной стоимости бизнеса. Управление обязательствами банка, в первую очередь, состоит в достижении оптимального сбалансированного влияния таких важнейших факторов, как цели банка и интересы его клиентов. Проведенный анализ выявил снижение эффективности использования привлеченных средств в 2015 году на 33,55% за счет сокращения величины привлеченных средств на 48,18% при снижении суммы кредитных вложений на 22,03%. В управлении пассивами банка в зависимости от временного горизонта выделяют краткосрочный (от трех до двенадцати месяцев) и долгосрочный аспекты. В краткосрочном аспекте основное внимание уделяется текущим изменениям во внешней и внутренней окружающей среде. В этом случае основная задача управления состоит в сохранении заданных количественных параметров в условиях постоянных изменений стоимости обязательств, активов и затрат банка.

В долгосрочном периоде, особое внимание должно уделяться максимизации рыночной стоимости капитала. В таких условиях, определяется рыночная стоимость обязательств, учитываемых на балансе, а так же за балансом на основе будущих денежных потоков, дисконтированных по ставке процента. Негативное влияние на деятельность ООО «Русфинанс Банк» может оказать ухудшение уровня жизни населения, вызванное общим падением уровня жизни в стране. Среди факторов, которые могут негативно повлиять на деятельность Банка также можно выделить снижение деловой активности и экономическую стагнацию. Потенциальный риск для Банка состоит также в ухудшении качества его кредитного портфеля. Для снижения негативного влияния данных рисков ООО «Русфинанс Банк» может прибегнуть к заемным средствам, предоставленным Группой Société Générale, а также продолжать поддерживать репутацию надежного регионального банка, устанавливать конкурентоспособные тарифы на оказание банковских услуг и диверсифицировать структуру клиентской базы.

В соответствии со спецификой бизнеса ООО «Русфинанс Банк» необходимо выработать финансовую стратегию. Такая стратегия должна быть направлена на совершенствование управления пассивами и изменение основных направлений повышения эффективности управления.

Исследуемому коммерческому банку, предлагается проведение следующих мероприятий, которые представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Основные направления совершенствования управления пассивами ООО «Русфинанс Банк»

Проблема	Направления совершенствования	Цель
Снижение эффективности использования привлеченных средств в 2015 году на 33,55%, эффективности использования обязательств банка на 4,91%.	Разработка конкурентной стратегии управления пассивами банка	Обеспечить стабильную жизнедеятельность банка, его развитие при любых экономических условиях и в долгосрочной перспективе приводящая к намеченной цели
Сокращение величины привлеченных средств в 2015 году на 48,18% при снижении суммы кредитных вложений на 22,03%. В сумме стоимость пассивов банка сократилась на 23%	Планирование величины, состава и структуры пассивов банка	Разработка конкретных способов извлечения прибыли от операций и ее увеличения, а также спектра предлагаемых банковских продуктов и услуг, плана роста валюты баланса и капитала банка, клиентской базы, структуры и динамики активов и пассивов банка.
Снижение источников собственных средств в 2014 году на 3%, в 2015 году на 9%	Увеличение собственного капитала банка	Поддержание финансовой устойчивости и сглаживания негативных последствий различных рисков
Ценные бумаги полностью представлены облигациями в рублях. Их стоимость сократилась на 0,3%.	Расширение деятельности банка на рынке ценных бумаг	Привлечение потенциальных инвесторов и создание базы для аккумуляции денежных средств
Адаптация российских банков к требованиям соглашения Basel III	Расширение базы анализа рисков деятельности банка	Мониторинг за величиной проявления имеющихся рисков банка и осуществление своевременных мер по их нейтрализации.
Текущие счета физических лиц сократились на 8,17%.	Формирование и реформирование депозитной политики банка	Расширение ресурсного потенциала: поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами.

Продолжение таблицы 3.1

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2015 год сократились на 35,71%, в том числе: текущих счетов юридических лиц на 94,12% и текущих счетов физических лиц на 8,17%.	Повышение качества обслуживания в банке	Повышение конкурентоспособности банка и привлечение дополнительных ресурсов.
---	---	--

Таким образом, управление пассивами ООО «Русфинанс Банк» предполагает эффективное управление структурой баланса банка, оперативное изменение которой в зависимости от параметров окружающей среды, приведет к максимизации прибыли в пределах заданных величинах риска, установленных в финансовой стратегии банка.

3.2 Экономическая оценка предложенных мероприятий в деятельности коммерческого банка

Рассмотрим влияние предложенных мероприятий на деятельность ООО «Русфинанс Банк».

Первое мероприятие - разработка конкурентной стратегии управления пассивами - общее направление, которое включает в себя конкретные цели и задачи. Целью долгосрочной стратегии ООО «Русфинанс Банк» является удержание ведущих позиций в первой пятерке игроков на российском рынке потребительского кредитования среди российских кредитных организаций [51].

Успех реализации стратегии банка зависит от глубокого анализа позитивных и негативных факторов внешней среды, которые никогда не находятся в состоянии покоя и усиливают свое влияние на банковскую сферу деятельности из-за своих динамических изменений. Эти факторы банк должен принять во внимание при разработке стратегии.

Основными составляющими факторов внешней среды деятельности коммерческого банка являются микроокружение и макроокружение.

Микроокружение включает в себя потребителей банковских продуктов, партнеров, конкурентов, рынок рабочей силы. Структура взаимоотношений этих субъектов, непосредственно определяет наличие или отсутствие у банка дополнительных возможностей развития. В свою очередь они находятся под влиянием географических, демографических и социально-психологических факторов.

Внутренним фактором, имеющим немаловажное значение в формировании ресурсной базы банка, является также специализация его деятельности или ее универсализация, в свою очередь определяемые уровнем банковского менеджмента. ООО «Русфинанс Банк» является универсальным банком, поэтому ограничений в источниках привлечения средств для формирования и пополнения собственной ресурсной базы нет.

Если говорить о стоимости собственно кредитных, а не совокупных ресурсов ООО «Русфинанс Банк», то она должна рассматриваться в ее увязке со стоимостью самих выданных кредитов, с точки зрения максимально допустимой стоимости ресурсов и получения необходимой доходности.

В зависимости от условий внешней и внутренней среды получили развитие стратегические подходы, представленные в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Стратегии управления пассивами ООО «Русфинанс Банк»

Стратегия	Характеристика стратегии
Стратегия проникновения на рынок	Такая стратегия означает освоение сложившегося рынка и предложение на нем. Формируется в условиях роста или не насыщенности целевого рынка. Однако, кредитной организации следует быть готовой к усиленной конкуренции на рынке.
Стратегия развития рынка	Кредитная организация стремится расширить рынок сбыта оказываемых услуг благодаря осуществлению поиска и созданию новых рынков и сегментов
Стратегия разработки новых услуг	Создание принципиально услуг, инвестиционных продуктов и реализацией их на финансовом рынке
Стратегия диверсификации	Стремление кредитных организаций к выходу на новые рынки, введение новых видов услуг
Интеграционная стратегия	Создание новых финансовых услуг, с другими субъектами рынка. Может проводиться создание синдикатов банка для осуществления конкретной программы или кредитования крупного проекта.

Третье направление совершенствования управления пассивами в ООО «Русфинанс Банк» представляет собой увеличение собственного капитала банка для поддержания финансовой устойчивости и сглаживания негативных последствий различных рисков.

Четвертым направлением совершенствования управления пассивами в банке является расширение деятельности ООО «Русфинанс Банк» на рынке ценных бумаг, так как таким образом банк активно привлекает потенциальных инвесторов и создает базу для аккумуляции денежных средств. Банк достаточно активно применяет данный инструмент, активно используя облигации. Этот факт имеет отражение в финансовой отчетности банка. По состоянию на 1.01.2016 г. у Банка имеется в обращении выпущенных и не погашенных облигаций в количестве 56 млн. штук на сумму 56 млрд. руб.

Рекомендуем обратить внимание на такой инструмент привлечения средств, как сберегательный сертификат, что будет выгодно как для потенциальных клиентов, так и для самого банка. Сертификаты имеют существенные преимущества перед срочными вкладами, оформленными, простыми депозитными договорами, представленные в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Преимущества сберегательных сертификатов

Преимущества для банка	Преимущества для владельца сертификата
При выпуске сертификатов не производится отчисления денежных средств в фонд обязательных резервов, с целью кредитования хозяйствующих субъектов.	Владельцы сертификатов теряют меньшую долю дохода при налогообложении, так как порядок налогообложения доходов по сертификатам аналогичен налогообложению дохода по ценным бумагам.
За счет финансовых посредников в распространении и обращении сертификатов, расширяется круг потенциальных инвесторов.	На вторичном рынке цб сертификат может быть досрочно продан владельцем иному лицу с получением дохода за время хранения и без изменения при этом объема ресурсов банка. Досрочное изъятие владельцем срочного вклада означает для него потерю дохода, а для банка утрату части ресурсов.

Сберегательные сертификаты являются альтернативой открытию банковского вклада. Проведенный опрос 150 постоянных клиентов ООО

«Русфинанс Банк» показал их заинтересованность в предложенном варианте вложения денежных средств: 24 человек (16%) положительно рассматривают возможность приобретения сертификата вместо открытия вклада. Если стоимость сберегательного сертификата составляет 10000 рублей, общая сумма привлеченных денежных средств составит:

$$Д = 24 \text{ чел.} \cdot 10000 \text{ руб.} = 240000 \text{ руб.}$$

Пятое мероприятие предусматривает расширение базы анализа рисков деятельности ООО «Русфинанс Банк» с целью сокращения величины потенциальных рисков и увеличения величины получаемой банком прибыли, а также мероприятия по их предотвращению необходимо для мониторинга за величиной проявления имеющихся рисков банка и осуществления им своевременных мер по их нейтрализации.

Расширение базы анализа рисков деятельности ООО «Русфинанс Банк» в первую очередь может быть реализовано через применение методик, отраженных в соглашении Basel III, которое предъявляет требования к минимальному размеру банковского капитала. Согласно этому соглашению, банки обязаны оценивать операционные, кредитные и рыночные риски и резервировать капитал на их покрытие. Реализация базовых принципов соглашения требует коренного пересмотра применяемых сегодня подходов в области ориентированного на риски корпоративного управления, использования информационных и аналитических систем, а также распределения капиталов в банках.

Особую сложность для ООО «Русфинанс Банк» представляет проблема управления операционными рисками. Для этого предлагается с нового отчетного периода при проведении оценки своих рисков, расчета минимального достаточного уровня капитала и резервирования средств перейти на применение методик соглашения Basel III «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы». Соглашение предъявляет требования к минимальному размеру банковского капитала, в соответствии с которыми банки обязаны оценивать наряду с

кредитными рисками операционные и рыночные риски, и резервировать капитал на их покрытие.

Основными источниками процентного риска, требующими количественной оценки, являются риск временного разрыва, и риск опционности. Первый возникает из-за различий в сроках погашения привлеченных и размещенных средств. Второй определяется влиянием на профиль амортизации кредитного портфеля продуктов с правом досрочного погашения, и поведением инвесторов в отношении клиентских средств, не имеющих фиксированных сроков погашения.

Наиболее чувствительными к процентному риску являются кредитный портфель Банка, составляющий на 01.01.2016 г. 96% валюты баланса, и привлеченные средства, в том числе и средства до востребования, составляющий 73% валюты баланса.

Для количественной оценки процентного риска и его влияния на финансовый результат деятельности Банка на ежемесячной основе осуществляется гэп-анализ, который позволяет определить разрывы по срочности между активами и пассивами. Гэп-анализ производится на основании структурированного по срокам размещения/привлечения, а также валютам (рубли, доллар США, Евро) баланса Банка.

Результаты данного анализа позволяют Банку оценить возможную диспропорцию между активами и пассивами с целью более эффективного использования источников рефинансирования.

В целях адекватной оценки присущих его деятельности источников процентного риска Банк, в рамках гэп-анализа, применяет следующие меры:

- портфель потребительских кредитов амортизируется с учетом эффекта досрочного погашения, оцененного на основании анализа исторических данных погашения поколений кредитов;
- средства клиентов, не имеющие фиксированных сроков погашения, амортизируются по профилю, построенному на основании анализа

исторической динамики остатков на счетах клиентов по учету средств «до востребования».

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Мерой количественного измерения процентного риска является показатель чувствительности, который рассчитывается на основе анализа разрывов перспективной платежной позиции Банка на ежеквартальной основе и отражает изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 базисных пунктов. Показатель чувствительности рассчитывается в разрезе валют. Однако поскольку баланс Банка на 99% представлен операциями в рублях, ключевым показателем является рублевый коэффициент чувствительности.

Банк стремится максимально сбалансировать активы и пассивы по срокам и по валютам.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков. Так, по состоянию на 01.01.2016 г. суммарный показатель процентного риска по всем валютам зафиксирован на уровне, который приведет к изменению величины собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2016 г. на 2,7% при параллельном сдвиге процентной кривой на 100 б.п., что находится в пределах допустимых границ. В соответствии с письмом Банка России от 02.10.2007 N 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение

экономической (чистой) стоимости кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала).

Банк разрабатывает план действий в случае, если процентный риск достигает критического значения, и принимает обоснованные меры для поддержания уровня процентного риска в пределах нормы.

Таким образом, расширение базы анализа рисков деятельности ООО «Русфинанс Банк» позволит привести собственный капитал в соответствие с требованиями Банка России и соглашения Basel III.

Шестое направление совершенствования управления пассивами ООО «Русфинанс Банк» представляет собой совершенствование депозитной политики. Для расширения пассивных операций банк должен постоянно развивать свой маркетинг, продвигая на рынок новые и более привлекательные банковские продукты и услуги, а также эффективно использовать рекламу в средствах массовой информации.

Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. Поэтому Банку нужна грамотная депозитная политика, в основу которой ставится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

В настоящее время Банк не уделяет существенного внимания депозитной политике. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в 2014 году составили 26% обязательств Банка, а в 2015 году 22%. Согласно информации о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц за второй месяц 2016 года у Банка имеются только вклады до востребования (Приложение Д).

С целью расширения ресурсного потенциала ООО «Русфинанс Банк» необходимо активизировать свою депозитную политику. Банк должен иметь собственную депозитную политику, выработанную с учетом специфики его деятельности и критериев оптимизации этого процесса.

Основными финансовыми инструментами данного направления могут быть: расширение перечня вкладов, выплата процентов по вкладам вперед, защита от досрочного изъятия срочных депозитов и определение оптимального периода и объема хранения средств.

При разработке депозитной политики ООО «Русфинанс Банк» следует руководствоваться определенными критериями ее оптимизации, среди которых можно выделить следующие:

- диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска;
- взаимосвязь депозитных и кредитных операций банка для поддержания его стабильности, надежности и финансовой устойчивости;
- сегментирование депозитного портфеля по клиентам;
- дифференцированный подход к различным группам клиентов;
- конкурентоспособность банковских продуктов и услуг.

Необходимо использовать индивидуальный подход (стремление банка предоставить клиенту особые льготы). Исходя из этого, предложения по совершенствованию депозитных продуктов банка состоят в следующем.

Для клиентов с разным уровнем дохода банк мог бы предложить принципиально новые финансовые услуги, например, соединение традиционного депозитного вклада с целым набором небанковских услуг – страховых, туристических или по приобретению потребительских товаров со скидкой. Это даст возможность разным категориям клиентов максимально эффективно распределить свой капитал.

Для привлечения в число своих клиентов молодого поколения ООО «Русфинанс Банк» необходимо пополнить перечень вкладов новыми видами депозитов, ориентированных на эту группу населения, например, предложить вклад «Студенческий».

Таблица 3.4 – Условия вклада «Студенческий»

минимальная сумма	1000 рублей
минимальный срок хранения вклада	один месяц
возрастное ограничение	от 16 до 25 лет
дополнительные стимулы	скидка при покупке билета на поезд, при посещении ряда магазинов, но при условии оплаты услуг средствами, находящимися на этом вкладе и пролежавшими не менее одного полного срока хранения

Можно также предположить, что для клиентов ООО «Русфинанс Банк» будут выгодны целевые вклады, выплата которых будет приурочена к периоду отпусков, дням рождений или другим праздникам. Их сроки короче традиционных, а процент выше. Примером целевого вклада могут стать так называемые новогодние и рождественские вклады, то есть в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года и Рождества, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам. При этом желающие могут продолжать накопление денег до следующего нового года.

Предлагается принципиально новый вид вклада «Свадебный». Цель данного вклада – привлечение новых вкладчиков и стимулирование долгосрочного хранения средств.

Таблица 3.5 – Условия вклада «Свадебный»

Показатель	Характеристика
1	2
условие	открытие вклада до регистрации брака совершеннолетнему лицу при предъявлении паспорта или вида на жительство
валюта по вкладу	российские рубли
минимальная сумма вклада	не ограничена
срок привлечения средств	максимальный – до 3 лет, минимальный – день предъявления документа о регистрации брака
процентная ставка	фиксированная, 11,5% годовых
капитализация дохода	проценты присоединяются к остатку по вкладу
возможность пополнять вклад	на протяжении всего срока хранения
расходные операции по вкладу	не производятся
возможность открывать вклад на имя другого лица	имеется
переход права по вкладу на другое лицо	права по вкладу переходят к лицу, на имя которого открыт вклад, с момента первого обращения данного лица в банк по

	вопросам, связанным с данным вкладом
при хранении средств на вкладе более 2 лет	при закрытии вклада и при предъявлении свидетельства о регистрации брака выдается подарок от банка – кредитная пластиковая карточка на окончательную сумму вклада с одновременным оформлением кредитного договора и процентной ставкой, действующей на момент оформления по краткосрочным кредитам на потребительские нужды и минус один процентный пункт

Главное отличие данного вида вклада заключается в возможности получения клиентом кредита на потребительские нужды по выгодной процентной ставке. В отличие от других видов вкладов он направлен на накопление средств и дает возможность пополнения вклада, что скорее привлечет вкладчиков.

Для оценки целесообразности данных видов вкладов проведен опрос среди 150 постоянных клиентов ООО «Русфинанс Банк», результаты которого представлены в таблице 3.6.

Таблица 3.6 – Результаты опроса клиентов о лояльности к новым видам вкладов

Опрос	Студенческий		Свадебный	
	численность	%	численность	%
1 Воспользовались бы Вы новым видом вклада?	150	100,00	150	100,00
1.1 да	68	45,33	59	39,33
1.2 нет	82	54,67	91	60,67
2 На какую сумму Вы бы открыли вклад?	68	100,00	59	100,00
2.1 до 10 тыс. руб.	6	8,82	0	0,00
2.2 10-20 тыс. руб.	16	23,53	2	3,39
2.3 21-30 тыс. руб.	19	27,94	9	15,25
2.4 31-40 тыс. руб.	14	20,59	14	23,73
2.5 41-50 тыс. руб.	7	10,29	19	32,20
2.6 свыше 50 тыс. руб.	6	8,82	15	25,42

На основе представленных в таблице данных проведем расчет возможной суммы привлеченных денежных средств.

На вклад «Студенческий»:

$$D_1 = 6 \cdot 10000 + 16 \cdot 15000 + 19 \cdot 25000 + 14 \cdot 35000 + 7 \cdot 45000 + 6 \cdot 55000 = 1910000$$

На вклад «Свадебный»:

$$D_2 = 0 \cdot 10000 + 2 \cdot 15000 + 9 \cdot 25000 + 14 \cdot 35000 + 19 \cdot 45000 + 15 \cdot 55000 = 2425000$$

Общая сумма дополнительно привлеченных средств составит:

$$Д = 1910000 + 2425000 = 4575000 \text{ (руб.)}$$

Увеличение суммы привлеченных средств позволит снизить соотношение чистой ссудной задолженности и привлеченных средств.

Результаты расчетов представим в таблице 3.7.

Таблица 3.7 – Изменение соотношения чистой ссудной задолженности и привлеченных средств

Показатели	Базисный 2015 год	Прогноз	Изменение	
			абс.	отн., %
1 Чистая ссудная задолженность	85 138 274	85 138 274	0	0,00
2 Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	500 000	500 000	0	0,00
3 Средства кредитных организаций	7 319 576	7 319 576	0	0,00
4 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 254 519	19 259 094	+4 575	+0,02
5 Выпущенные долговые обязательства	36 913 596	36 913 596	0	0,00
6 Привлеченные средства	63 987 691	63 992 266	+4 575	+0,01
7 Соотношение чистой ссудной задолженности и привлеченных средств (стр. 1 / стр. 6)	1,3305	1,3304	-0,0001	

За счет роста привлеченных средств на 4575 тыс. руб. соотношение чистой ссудной задолженности и привлеченных средств снизится на 0,0001 пункт. Введение этого элемента депозитной политики банка будет способствовать привлечению в ООО «Русфинанс Банк» новых клиентов.

Также необходимо принять меры по минимизации негативного влияния непредвиденного изъятия населением срочных вкладов, в целях укрепления ресурсной базы банка и его финансового состояния. Защита от досрочного изъятия депозитов будет выгодна для банка, так как при данном нововведении банк в полной мере сможет использовать депозиты населения для расширения среднесрочного и долгосрочного кредитования. Это мероприятие в первую очередь необходимо для экономики банка. Чтобы компенсировать населению невозможность изъять досрочно свой вклад, ООО

«Русфинанс Банк» необходимо предложить для вкладов с ограниченным сроком изъятия более высокий процент.

Таким образом, некоторые рассмотренные пути совершенствования депозитной политики позволят совершенствовать управление пассивами в ООО «Русфинанс Банк».

Качество обслуживания в ООО «Русфинанс Банк» является важным направлением совершенствования управления пассивами банка. Оно определяется многими факторами, включая размер банка, квалификацию банковских работников, размер и состояние помещений банка, их техническое оснащение и другие. Помещение банка светлое, чистое и удобное создает условия для комфортного взаимодействия между сотрудником банка и клиентом. Работники ресурсных отделов ознакомлены с банковской депозитной политикой, с требованиями по заполнению и ведению документации и с методами привлечения депозитов.

Недостатком служит факт, что в банке существует документ об этике поведения работников - «Кодекс чести банковского работника», но часть специалистов не ознакомлены с ним и не умеют использовать советы кодекса на практике. В целях недопущения конфликтных и нестандартных ситуаций с клиентами необходимо усилить контроль за соблюдением этики поведения работников и проводить семинары со специалистами в этом направлении.

В банке должна работать программа оценки знаний сотрудников, обслуживающих клиентов, в т.ч. их руководителей с целью повышения качества работы персонала. Предлагается перевод процесса тестирования на новое программное обеспечение, систему «Webtutor». Для дистанционного обучения сотрудников в регионах возможно использование системы «Webex». По результатам тестирования проводятся аттестации, тренинги с целью повышения качества знаний в области продуктов и сервиса Банка [54, с. 56].

Необходимо продолжать активно развивать услугу «Инфо-Банк», которая позволяет клиентам получать актуальную информацию по своим

услугам. Важным направлением является использование каналов самообслуживания при консультации клиентов, как по телефону, так и в офисах Банка, которые позволяют клиентам получать актуальную информацию без обращения в Контакт-центр, что способствует повышению скорости обслуживания.

Улучшение работы по консультированию клиентов на официальных страницах Банка в социальных сетях «ВКонтакте» и «Facebook» - актуальное направление. Стандартные обращения обрабатываются на страницах в течение тридцати минут с момента поступления. Необходимо модернизировать официальные страницы Банка в социальных сетях, создавая механизм для более удобной и оперативной обработки сообщений клиентов.

Таким образом, качественное управление пассивами в ООО «Русфинанс Банк» подразумевает, что банк имеет гибкую политику управления, которая позволяет своевременно реагировать на все изменения финансовой конъюнктуры, приносит собственникам достаточную величину прибыли, а также отвечает всем законам РФ и нормативным требованиям Банка России. Для получения максимального дохода ООО «Русфинанс Банк» предпочтительнее использовать долгосрочные пассивы, так как эти ресурсы позволяют при размещении превратить их в долгосрочные активы, которые традиционно характеризуются большим процентным доходом, чем краткосрочные. Кроме того, в этом случае повышается ликвидность банковской деятельности и ООО «Русфинанс Банк» в целом.

Для получения максимальной прибыли ООО «Русфинанс Банк» необходимо снижать издержки при осуществлении привлечения ресурсов для своей деятельности и привлекать более дешевые ресурсы, к которым относятся, например, текущие счета клиентов и вклады до востребования.

Проведем расчет изменения структуры бухгалтерского баланса ООО «Русфинанс Банк» в результате предложенных мероприятий. Общая сумма дополнительно привлеченных денежных средств по сберегательным сертификатам и новым видам вкладов составит:

$$Д = 240000 + 1910000 + 2425000 = 4575000 \text{ (руб.)}$$

Систематизируем эффективность предлагаемых рекомендаций в таблице 3.8.

Таблица 3.8 – Эффективность предлагаемых рекомендаций

Направления совершенствования	До мероприятия	После мероприятия
Разработка конкурентной стратегии управления пассивами банка	Снижение эффективности использования привлеченных средств и обязательств банка	Разработанная программа действий банка, обеспечивающая его развитие при любых экономических условиях и в долгосрочной перспективе приводящая к намеченной цели
Планирование величины, состава и структуры пассивов банка	Сокращение величины привлеченных средств при снижении суммы кредитных вложений. В сумме стоимость пассивов банка сократилась.	Разработанные способы извлечения прибыли от операций, сроки и условия исполнения, а также спектр предлагаемых банковских продуктов и услуг, приближенный план роста валюты баланса и капитала банка, клиентской базы, структуру и динамику активов и пассивов банка, план по увеличению прибыли.
Увеличение собственного капитала банка	Снижение источников собственных средств	Увеличение собственных средств банка пропорционально росту активов при соблюдении нормативов ЦБ РФ
Расширение деятельности банка на рынке ценных бумаг и предложение сберегательных сертификатов	Ценные бумаги полностью представлены облигациями в рублях, их стоимость сократилась. Банк не работает на фондовом рынке	При стоимости сберегательного сертификата 10000 рублей и продаже 24 сертификатов, общая сумма привлеченных денежных средств составит 240 тыс. руб.
Расширение базы анализа рисков деятельности банка	Введение требований соглашения Basel III	Показатель финансового рычага составил на 01.01.2016 года 20,3%, что соответствует требованиям соглашения Basel III
Формирование и реформирование депозитной политики банка	Сократились текущие счета физических лиц.	Введение новых срочных вкладов «Студенческий» и «Свадебный» позволит повысить сумму привлеченных средств на 4575 тыс. руб., соотношение чистой ссудной задолженности и привлеченных средств снизится на 0,0001 пункт.
Повышение качества обслуживания в банке	Сократились средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.	Возврат клиентов, не являющихся кредитными организациями

На основании всего вышеизложенного можно сделать вывод о том, что при наличии благоприятных условий для ведения и расширения бизнеса ООО «Русфинанс Банку» важно увеличивать величину своих пассивов, чтобы на их основе с каждым периодом времени проводить все больший объем активных операций и увеличить, таким образом, величину получаемой банком прибыли.

Заключение

В первой главе рассмотрены основополагающие вопросы, основные понятия, экономическая сущность, цель и задачи анализа и оценки пассива коммерческого банка.

К основным методам проведения исследования относятся анализ научной и учебной литературы, системный анализ и синтез, финансово-экономический и сравнительный анализ.

Информационной базой анализа и оценки пассива коммерческого банка являются бухгалтерский баланс, сведения об обязательных нормативах ООО «Русфинанс Банк» на 01.01.2015 и на 01.01.2016 года.

В качестве нормативно-законодательной базы бакалаврской работы использовались: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»; Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков»; «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П); Указание Банка России от 25.10.2013 N 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Во второй главе проведена исследовательская работа по оценке и анализу пассива коммерческого банка, выявлены следующие проблемы:

- стоимость пассивов сократилась на 23%;
- сокращение средств кредитных организаций на 61,07%;
- сокращение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 35,71%;
- снижение источников собственных средств на 9%;

– снижение эффективности использования привлеченных средств на 33,55% за счет сокращения величины привлеченных средств на 48,18% при снижении суммы кредитных вложений на 22,03%;

– снижение эффективности использования обязательств банка на 4,91% за счет сокращения обязательств банка на 25,85% и суммы кредитных вложений на 22.03%.

В третьей главе предложены рекомендации направленные на решение выявленных проблем:

- разработка конкурентной стратегии управления пассивами банка;
- планирование величины, состава и структуры пассивов банка;
- увеличение собственного капитала банка;
- расширение деятельности банка на рынке ценных бумаг и предложение сберегательных сертификатов;
- расширение базы анализа рисков деятельности банка;
- формирование и реформирование депозитной политики банка;
- повышение качества обслуживания в банке.

Внедрение предложенных рекомендаций ООО «Русфинанс Банк» позволит улучшить качество управления, планирования и контроля пассивами банка, повысить величину собственного капитала банка, обеспечить дополнительную прибыль от деятельности на рынке ценных бумаг, снизить риски деятельности банка, привлечь дополнительные ресурсы от вкладов физических и юридических лиц.

Таким образом, основная цель бакалаврской работы достигнута и поставленные задачи решены.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 14.12.2015) «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016)
4. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 01.09.2015) «Об обязательных нормативах банков»
5. «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П) (ред. от 18.11.2015)
6. Указание Банка России от 25.10.2013 N 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»
7. Указание Банка России от 12.02.2013 N 2970-У «Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России»
8. Агеева, Н.А. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – М.: РИОР Инфра-М, 2015. – 160 с.
9. Анализ нормативного обеспечения банковских расчетов / В.П. Буянов, Д.Г. Алексеева. – М.: Экзамен, 2014. – 413 с.
10. Банки и банковское дело : учебник для бакалавров / под ред. В.А. Боровковой. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – 623 с.
11. Банк и банковские операции : учебник / под ред. проф. Лаврушина О.И. – М.: КноРус, 2015. – 272 с.
12. Банковские операции / О.М. Маркова, Н.Н. Мартыненко, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. – М.: Юрайт, 2012. – 544 с.

13. Банковский менеджмент : учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 328 с.
14. Будрина, А.А. Банковское дело. – М.: Издательство МАИ, 2014. – 96 с.
15. Вешкин, Ю.Г., Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Магистр, 2011. – 352 с.
16. Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. проф. Лаврушина О.И. – М.: КноРус, 2015. – 448 с.
17. Деньги, кредит, банки : учебник для бакалавров / под ред. В.Ю. Катасонова, В.П. Биткова. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 575 с.
18. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. Н.Н. Мартыненко, Ю.А. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 369 с.
19. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. – М.: Инфра-М, 2014. – 288 с.
20. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник. – М.: Омега-Л, 2015. – 384 с.
21. Каджаева, М.Р., Дубровская, С.В. Банковские операции : учебник. – М.: Академия, 2014. – 464 с.
22. Киреев, В.Л. Банковское дело: учебник / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. – М.: КНОРУС, 2012. – 240 с.
23. Констандян А. Экономике нужны мощные банки. // Банки и деловой мир, №12, 2015, стр. 16-18.
24. Костерина, Т.М. Банковское дело : учебник для академического бакалавриата. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 332 с.
25. Лаврушин, О.И. Управление деятельностью коммерческого банка / О. И. Лаврушин.— М.: Финансы и статистика, 2011. - 320 с.
26. Мотовилов, О.В., Белозёров, С.А. Банковское дело. Учебник. – М.: Проспект, 2015. – 408 с.
27. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке.

Учебное пособие. – М.: КноРус, 2015. – 304 с.

28. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков. – М.: Юрайт, 2015. – 736 с.

29. Пересецкий, А.А. Экономические методы в дистанционном анализе деятельности российских банков. - М.: Высшая школа экономики (Государственный Университет), 2012. - 240 с.

30. Поморина, М.А. Финансовое управление в коммерческом банке : учебное пособие / М.А. Поморина. – М.: КНОРУС, 2013. – 376 с.

31. Российская банковская система в условиях кризиса. / М.Э. Дмитриев, С.М. Дробышевский, С.С. Наркевич, П.В. Трунин. - М.: Издательский дом "Дело" РАНХиГС., 2012. - 128 с.

32. Семибратова, О.И. Банковское дело. – М.: Академия, 2012. – 224 с.

33. Соколов, Ю.А., Шергин, В.В. Оценка эффективности деятельности кредитных организаций. – М.: Издательство Анкил, 2012. – 200 с.

34. Солнцев, О. Есть ли жизнь вне баланса. // Банки и деловой мир, №12, 2015, стр. 76-77.

35. Тавасиев, А.М. Банковское дело : учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. – М.: Издательство Юрайт, 2013. – 647 с.

36. Трошин, В. А. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка / В.А.Трошин // Инновационная экономика: материалы междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2014 г.). - Казань: Бук, 2014. - С. 69-72.

37. Тупейко, С. А. Теоретические основы пассивов коммерческого банка и их анализа / С.А. Тупейко // Молодой ученый. - 2015. - №3. - С. 529-532.

38. Янкина, И.А. Деньги, кредит, банки. Практикум. – М.: КноРус, 2015. – 188 с.

39. Дарякин, А.А. Экономический анализ банковской деятельности. Краткий конспект лекций. – ФГАОУ ВПО «КПФУ», Казань, 2013. - <http://bars.kpfu.ru/file.php/1/KKL/b00869.pdf>

40. Устав Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк». Утвержден Решением Единственного Участника №5 от 12.10.2015 г. . – Самара, 2015. – 38 с.
41. Годовая бухгалтерская отчетность ООО «Русфинанс Банк» за 2014 год
42. Годовая бухгалтерская отчетность ООО «Русфинанс Банк» за 2015 год
43. <http://analizbankov.ru/> Анализ банков. Портал банковского анализа
44. <http://ru.cbonds.info/pages/RUSFINBANK/> Cbonds - информационное агентство. Русфинанс Банк
45. <http://www.banki.ru/> Рейтинг ООО «Русфинанс Банк»
46. <http://www.cbr.ru/> Официальный сайт Банка России
47. www.rusfinancebank.ru // Официальный сайт ООО «Русфинанс Банк»
48. <http://bibl.tikva.ru/base/B1322/B1322Content.php/> Экономический анализ деятельности коммерческого банка
49. <http://www.nber.org/papers/w17838.pdf> / NATIONAL BUREAU OF ECONOMIC RESEARCH
50. <http://www.worldbank.org> / Site of World bank

Приложения
Приложение А
Бухгалтерский баланс на 1 января 2015 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	11707493	1792

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А**

Код формы по ОКУД 0409806
Годовал
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	4 10 954	335 134
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 924 230	2 859 583
2.1	Обязательные резервы		408 509	309 133
3	Средства в кредитных организациях		253 833	93 662
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	3 151
5	Чистая суданал задолженность		109 188 382	100 642 502
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		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		93 112	0
9	Отложенный налоговый актив		449 027	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	286 758	321 530
11	Прочие активы	5.4	1 526 576	1 084 351
12	Всего активов		114 132 872	105 339 913
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 500 000	2 000 000
14	Средства кредитных организаций	5.5	18 801 408	29 879 221
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6	29 947 871	21 855 895
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		1 670 049	2 075 494
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		37 023 358	26 857 261
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		6 707	0
19	Отложенное налоговое обязательство		20 666	0
20	Прочие обязательства	5.7	3 127 585	2 468 276
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		248 003	105 264
22	Всего обязательств		92 675 598	83 165 917
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		12 016 960	12 016 960
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		605 171	605 171
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		43 400	54 448
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7 775 550	7 775 550
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 016 193	1 721 867
31	Всего источников собственных средств		21 457 274	22 173 996
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		4 430 721	3 019 180
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 500 000	30 000
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinancebank.ru

Председатель Правления

Озеров С.

Главный бухгалтер

Будникова С.В.

"15" апреля 2015 года



Приложение Б

Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (торговый номер)
	35	11707493

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации _____ **Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **г САМАРА УЛ ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ,42А**

Код формы по ОК/Д 0409006
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	455 830	410 554
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		696 462	1 504 230
2.1	Обязательные резервы		175 399	408 509
3	Средства в кредитных организациях		60 554	253 833
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая оценочная задолженность	5.2	85 138 274	109 188 382
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		0	0
8	Таблицы по текущему налогу на прибыль		41 985	93 112
9	Отложенный налоговый актив		458 329	649 027
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	318 654	286 758
11	Прочие вложения	5.4	1 028 218	1 808 018
12	Всего активов		68 195 907	114 132 872
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		500 000	3 500 000
14	Средства кредитных организаций	5.5	7 319 578	18 801 408
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.6	19 254 519	29 847 871
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 534 205	1 870 049
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		36 913 596	37 623 358
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		13 030	6 701
19	Отложенное налоговое обязательство		132 168	20 566
20	Прочие обязательства	5.7	4 461 682	3 127 585
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с результатами операций зон		121 687	248 003
22	Всего обязательств		68 716 768	92 475 586
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		12 016 960	12 016 960
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Земельный доход		0	0
26	Резервный фонд		605 171	605 171
27	Переведенная по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющаяся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переведенная основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		42 725	43 400
29	Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3 775 550	7 375 550
30	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период		1 039 133	1 016 193
31	Всего источников собственных средств		19 479 539	21 457 274
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 500 000	2 500 000
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinansbank.ru

Председатель Правления



Озеров С.

Главный бухгалтер



Буйданова С.В.

15 апреля 2016 г.

Приложение В

Сведения об обязательных нормативах на 1 января 2015 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
36	11707493	1792

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Г САМАРА УЛ.ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ,42А

Код формы по ОК0Д 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
				5		6	
1	2	3	4				
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5			13.9	15.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	5.5			13.9	15.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10			14.7	16.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0			0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15			136.3	100.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50			103.0	75.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120			93.9	85.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное	4.8	максимальное	0.4
				минимальное	0.0	минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800			0	0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50			0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3			0.0	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25			0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0			0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0			0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0			0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0			0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0			0	0

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinancebank.ru

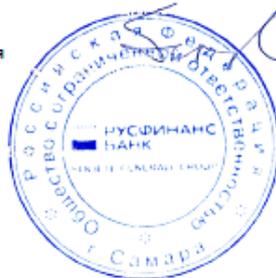
Председатель Правления

Озеров С.

Главный бухгалтер

Буддинова С.В.

"15" апреля 2015 года



Приложение Г

Сведения об обязательных нормативах на 1 января 2016 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	11707493	1792

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

Г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				не отчетную дату	на начало отчетного года
				1	2
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5	14.8	13.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6	14.8	13.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10	15.7	14.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	43.0	136.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	105.1	103.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	71.8	93.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимально 1.3 минимально 0.0	максимальное 4.8 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	0	0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайщие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н16)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			3	4
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:			88 196 307
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую 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	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага			0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)			0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами			0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			1 128 780
7	Прочие поправки			540 388
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:			88 784 709

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			3	4
1	2	3	4	
	Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:			88 136 651
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала			311 584
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:			87 825 067
	Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:			0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:			0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета			в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо

Приложение Д

В соответствии с Указанием
Банка России от 27 февраля
2014 года № 3194-У“О порядке
раскрытия кредитными
организациями информации о
процентных ставках по
договорам банковского вклада
с физическими лицами”
(в ред. Указания Банка России от
23.03.2015 № 3606-У)

Информация о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц за 02 месяц 2016 года

Наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк» (ООО «Русфинанс Банк»).

Регистрационный номер кредитной организации: 1792

По срокам вкладов согласно заключенным договорам с физическими лицами в российских рублях (в процентах)				
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок свыше 1 года
1	2	3	4	5
0,100	-	-	-	-

По срокам вкладов согласно заключенным договорам с физическими лицами в долларах США (в процентах)				
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок свыше 1 года
1	2	3	4	5
-	-	-	-	-

По срокам вкладов согласно заключенным договорам с физическими лицами в евро (в процентах)				
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок свыше 1 года
1	2	3	4	5
-	-	-	-	-

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в _____ экземплярах.

Библиография составляет _____ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « _____ » _____ 201__ г.

Дата « _____ » _____ 201__ г.

Студент _____ (_____)

(Подпись)

(Имя, отчество, фамилия)