

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра Экономики

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Бухгалтерский баланс коммерческого банка: построение и анализ (на примере ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»)

УДК 657.222:339.713

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБЗА	Старцева Джулия Евгеньевна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Горюнова Наталия Николаевна	Кандидат экономических наук		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Барышева Галина Анзельмовна	Доктор экономических наук		

Томск – 2017 г.

Планируемые результаты обучения по ООП

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
<i>Универсальные компетенции</i>		
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.	Требования ФГОС (ОК-14; ПК-9; 11)
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации	Требования ФГОС (ПК-11; ОК-1,7,8)
P3	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.	Требования ФГОС (ОК-2;3;16; 15)
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности	Требования ФГОС (ОК-2; 9,10,11) Критерий 5 АИОР (2.6), согласованный с требованиями между- народных стандартов <i>EUR-ACE</i> и <i>FEANI</i>
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Требования ФГОС (ОК -13; ПК-1,3,510)
<i>Профессиональные компетенции</i>		
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы	Требования ФГОС (ПК-1, ПК-2; ПК-3;4;5 ПК-7; ОК-5; ОК-4; ОК11,13)
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы	Требования ФГОС ПК-5;ПК-7; ОК-5,8

	организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта	
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	Требования ФГОС ОК-3,4; ПК-4,6,8,14,15);
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений	Требования ФГОС ПК-6; ПК-5; ПК-7; ПК-13;; ПК-8;
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения	Требования ФГОС ПК-4; ПК-5 ПК-7; ПК-10; ПК-13; ПК-ОК-1,2;3; ОК-6; ОК-13
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета и анализа на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности	Требования ФГОС ПК-10;12 ОК-12
P12	Осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.	Требования ФГОС ПК-14; ПК-15;ОК-2
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Требования ФГОС (ПК-3,4,7; 11;12;13ОК-1,7, 8)
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом с учетом особенностей инновационной модели российской экономики	Требования ФГОС ПК-4,9

P15	Организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.	
-----	--	--

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий
Направление подготовки (специальность) 38.03.01 Экономика
Кафедра Экономики

УТВЕРЖДАЮ:
Зав. кафедрой

(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Бакалаврской работы

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

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБЗА	Старцева Джулия Евгеньевна

Тема работы:

Бухгалтерский баланс коммерческого банка: построение и анализ (на примере ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»)	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	№2047/с от 23.03.2017

Срок сдачи студентом выполненной работы:	29.05.17
--	----------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

Исходные данные к работе	Нормативная документация по бухгалтерской отчетности в коммерческих банках, учебная и научная литература по теме, информация периодических изданий, бухгалтерская отчетность и данные бухгалтерского учета исследуемого банка.
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов	1. Требования к содержанию и представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности банков; 2. Структура и содержание бухгалтерского баланса банка; 3. Методика анализа бухгалтерского баланса банка; 4. Анализ финансового состояния банка по данным бухгалтерского баланса.
Перечень графического материала	1. Информационные таблицы по составлению бухгалтерского баланса; 2. Бухгалтерская отчетность банка за 3 года;

	3. Аналитические таблицы и графики по основным показателям финансового анализа предприятия.
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы	
Раздел	Консультант
Глава 2	<i>Воробьева Ирина Павловна</i>
Глава 3	<i>Воробьева Ирина Павловна</i>
Социальная ответственность	<i>Горюнова Наталия Николаевна</i>

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	10.02.17
--	----------

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Горюнова Наталия Николаевна	Кандидат экономических наук		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБЗА	Старцева Джулия Евгеньевна		

Реферат

Выпускная квалификационная работа 95 страницы, 11 таблиц, 19 рисунков, 31 источник, 3 приложения.

Ключевые слова: синтетический учёт, аналитический учёт, коммерческий банк, кредитная организация, отчётность банка, бухгалтерский баланс банка.

Объектом исследования является деятельность коммерческих банков, бухгалтерский баланс банков.

Цель работы – изучение организации бухгалтерского учёта в коммерческих банках и особенности построения бухгалтерского баланса на примере ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

В процессе исследования проводилось изучение бухгалтерского учёта коммерческого банка и его структуры баланса.

В результате исследования были изучены бухгалтерский учёт и особенности построения бухгалтерского баланса в банке.

Область применения: коммерческий банк.

Экономическая эффективность/значимость работы заключается в том, что информация, содержащиеся в данной работе, может быть полезна бухгалтерам и экономистам кредитных организаций.

Определения, обозначения, сокращения

В данной работе использованы следующие определения:

Коммерческий банк - кредитная организация, которая осуществляет банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции).

Отчётность коммерческих банков - это информация о деятельности банка в виде официально утверждённых отчетных форм.

Баланс – документ бухгалтерской отчётности, характеризующий деятельность банка.

Активы банка — объекты собственности, имеющие денежную оценку и принадлежащие банку.

Пассивы банка – ресурсы банка, которые складываются из собственных и привлечённых денежных средств, являющиеся источником образования активов.

Сокращения русских слов осуществляются в соответствии с ГОСТ Р 7.0.12-2011. Список используемых сокращений:

ЦБ РФ – Центральный Банк Российской Федерации;

ПБУ – Положение по бухгалтерскому учету;

И т.д.– и так далее;

И др.– и другие;

И проч. – и прочие;

ОС – основные средства.

Содержание

Введение.....	10
Обзор литературы.....	12
1 Особенности бухгалтерского учёта и отчетности в коммерческих банках	13
1.1 Принципы ведения бухгалтерского учёта в коммерческом банке	13
1.2 Виды бухгалтерского отчетности коммерческого банка и порядок ее предоставления.....	19
1.3 Структура и принципы построения бухгалтерского баланса в коммерческих банках	24
2 Анализ баланса банка на основе публикуемой бухгалтерской отчетности.....	32
2.1 Методика и этапы анализа бухгалтерского баланса банка.....	32
2.2 Анализ состава и структуры активов и пассивов банка.....	38
1.3 Проведение анализа динамики баланса банка	44
3 Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» по данным баланса	52
3.1 Экономическая характеристика банка	52
3.2 Анализ динамики баланса банка	56
3.3 Пути совершенствования управления активами и пассивами банка.....	64
Социальная ответственность.....	73
Заключение	83
Список использованных источников	86
Приложение А	90
Бухгалтерский баланс ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	90
Приложение Б.....	92
Сведения об обязательных банковских нормативах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк"	92
Приложение В.....	94
Отчёт о движении денежных средств ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» .	94

Введение

Банковская система на сегодняшний день - это одна из самых важных сфер национального хозяйства любого развитого государства. По праву центральное место в современной банковской системе принадлежит коммерческим банкам, которые предоставляют своим клиентам полный комплекс финансового обслуживания, объемы, качество и скорость которого постоянно совершенствуются и возрастают благодаря внедрению и применению современных технологий.

Стабилизация роста денежной массы является залогом снижения темпов инфляции, обеспечения постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения могут воздействовать на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

В современных условиях банковской системы России, ужесточения конкуренции на рынке банковских услуг, а также увеличения банкротств банков, возникает потребность у работников системы и клиентов иметь достоверную информацию о финансовом состоянии банков, тенденциях изменения ликвидности и платежеспособности, а также причин и факторов, оказывающих влияние на их изменение.

Баланс коммерческого банка – это бухгалтерский баланс, в котором отражается состояние собственных, привлеченных и одолженных средств банка, их размещение в кредитные и другие активные операции. Банковские балансы являются коммерческой информацией и отвечают ее основным требованиям. В процессе построения банковских балансов используются принципы группировки операций по экономически однородным признакам.

На основании данных, приведенных в бухгалтерском балансе банков, осуществляя сравнение источников образования финансовых ресурсов, их размещение, структуры активов и обязательств, можно определить и проанализировать финансовое состояние банка, его ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость. От состояния и структуры разделов и статей актива

и пассива зависит уровень ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и конкурентоспособности банков, которые, в свою очередь, зависят от финансово-хозяйственной деятельности банков.

Актуальность исследования темы настоящей работы обусловлена основными отличиями правил ведения бухгалтерского учета кредитными организациями от правил ведения бухгалтерского учета бюджетными и прочими организациями, а, следовательно, отличен и порядок отображения показателей в бухгалтерском балансе.

Целью данной дипломной работы изучение организации бухгалтерского учёта в коммерческих банках, особенности построения бухгалтерского баланса на примере ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». Для выполнения данной цели было поставлено несколько задач, таких как:

1. Рассмотрение и изучение бухгалтерского учёта в банках
2. Изучение видов бухгалтерской отчётности в коммерческих банках
3. Рассмотрение структуры банковского баланса
4. Провести анализ бухгалтерского баланса Банка

В данной дипломной работе объектом исследования является деятельность коммерческих банков, бухгалтерский баланс банков.

Обзор литературы

В ходе написания выпускной квалификационной работы были использованы научная и учебно-методическая литература, нормативно-законодательные акты Российской Федерации.

Главными источниками, раскрывающими теоретические основы бухгалтерского учета в коммерческих банках, явились работы И.П. Воробьевой, Т.Н. Бондаревой, О.В. Курныкиной, Т.Н. Нестеровой, Н.Э. Соколинской, С.Г. Чеглаковой. В данных источниках подробно рассмотрены принципы ведения бухгалтерского учёта в коммерческом банке, виды бухгалтерского отчетности коммерческого банка и порядок ее предоставления, структура и принципы построения бухгалтерского баланса в коммерческих банках.

1 Особенности бухгалтерского учёта и отчетности в коммерческих банках

1.1 Принципы ведения бухгалтерского учёта в коммерческом банке

Банковская система является одной из самых важных структур современной рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения всегда шли параллельно и были тесно связаны. Когда банковские организации проводят денежные расчеты, кредитуют хозяйства и являются посредниками в перераспределении капитала, то они оказывают не только рост производительности общественного труда, но и значительно повышают общую эффективность производства.

На сегодняшний момент в России действует двухуровневая банковская система. Первый уровень представлен Центральным банком Российской Федерации, далее ЦБ РФ. ЦБ РФ ведет расчеты между кредитными организациями и занимается регулированием их деятельности.

Ко второму уровню относятся коммерческие банки, которые предоставляют финансовые услуги организациям и частным лицам.

В Федеральном законе N 395-1 "О банках и банковской деятельности", далее ФЗ №395-1 сказано, что банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. [1]

Банковская деятельность носит двойственный характер. Банки - это не только коммерческие предприятия, но и один из важных социальных институтов:

1. Как коммерческое предприятие - заинтересовано в максимизации прибыли.

2. Как социальный институт - это основное звено финансовой инфраструктуры.

Банковские организации основываются на том, чтобы использовать полную и достоверную информацию о формировании его ресурсов, достигнутых результатах, наличии резервов на возможные потери и прочих банковских операциях. Обеспечивает банк данной информацией, ведущийся в нем бухгалтерский учет.

Бухгалтерский учет – это поток информации о состоянии и движении денежных средств, имущества, фондов, кредитов, ценных бумаг, создаваемых резервов, доходов и расходов, конечных финансовых результатов работы банка. Ответственным за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении банковских операций является руководитель банка.

Бухгалтерский учет банковских организаций значительно отличается от учета других хозяйственных субъектов и, следовательно, имеет свои отличительные черты. Для того чтобы разобраться в этих чертах, составим сравнительную таблицу 1 бухгалтерского учета банков и бухгалтерского учета предприятий.

Таблица 1 – Сравнительный анализ бухгалтерского учета банков и предприятий [2,3]

Параметры	Бухгалтерский учет коммерческих банков	Бухгалтерский учет предприятий
Задача бухгалтерского учета	<ol style="list-style-type: none"> 1. Формирование полной и достоверной информации деятельности банка и об ее имущественном положении; 2. Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов; 3. Определение резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка и предотвращения 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Формирования полной и достоверной информации о деятельности организации ее имущественном положении; <p>Обеспечение информацией пользователей для контроля за соблюдением законодательства при осуществлении хозяйственных операций и их целесообразности, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;</p>

Продолжение Таблицы 1

	отрицательных результатов его деятельности.	Предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.
Нормативное регулирование	«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П).	Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
Разделы в плане счетов	1. Балансовые счета; 2. Счета доверительного Управления; 3. Внебалансовые счета; 4. Срочные операции; 5. Счета депо.	1. Внеоборотные активы; 2. Производственные запасы; 3. Затраты на производство; 4. Готовая продукция и товары; 5. Денежные средства; 6. Расчеты; 7. Капитал; 8. Финансовые результаты; Забалансовые счета.
Счета в балансе	Парные счета	Активные, пассивные и активно-пассивные счета
Ликвидность счетов в балансе	Счета расположены по мере убывания ликвидности	Счета расположены по мере возрастания ликвидности
Бухгалтерский учет активов и пассивов	Полная сумма, с копейками	Возможность округления до целых рублей
Система учета	Использование мемориально-ордерной системы учета.	Использование журнально-ордерной системы учета.

Составление баланса банка основывается на девяти принципах бухгалтерского учета, которые прописаны в Положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, далее Положение № 385-П.

Более подробная информация представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Принципы бухгалтерского учета в коммерческих банках [2]

Принцип	Содержание принципа
1. Непрерывность деятельности	Банк должен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.
2. Постоянство правил бухгалтерского учета	Постоянное руководство одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в деятельности или законодательстве Российской Федерации.
3. Осторожность	Активы и пассивы, доходы и расходы должны отражаться в учете разумно, с достаточной степенью осторожности.
4. Отражение доходов и расходов по методу начисления	Все доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения.
5. Своевременность отражения операций	Все операции отражаются в бухгалтерском учете в день, когда их совершили.
6. Раздельное отражение активов и пассивов	Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
7. Преемственность входящего баланса	Остатки на балансовых и забалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
8. Приоритет содержания над формой	Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
9. Открытость	Отчеты должны достоверно отражать все операции банка, быть понятными и избегать двусмысленности в отражении позиций кредитной организации.

Точный и грамотно поставленный бухгалтерский учет в банковских организациях помогает решить следующие задачи:

1. Наилучшим образом выполнять свои обязанности налогоплательщика.
2. Вовремя предоставлять отчетность и иную информацию регулирующим органам и другим пользователям данной информации.
3. Обеспечение материалами для принятия обоснованных управленческих решений руководящим органам и лицам банка.

Стоит отметить, что структура банковского плана счетов является фиксированной и состоит из трёх уровней:

Первые два уровня посвящены финансовым операциям с различными организациями, которые могут являться как кредиторами, так и дебиторами по отношению к банку. Если банк осуществляет бухгалтерское обслуживание общества с ограниченной ответственностью, проводки по всем операциям отражаются именно в этих разделах.

Третий уровень представлен лицевым счётом, состоящим из 20 знаков. В свою очередь, он состоит из трёх разделов. Первый включает в себя 5-значный счёт, во втором указывается код валюты, в которой ведутся расчёты. Третий раздел включает всё остальное.

Структура Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Структура Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях [2]

Банковские счета в коммерческих банках делятся на счета первого и второго порядка.

Счета первого порядка – это укрупненные, синтетические и состоят из трех знаков.

Счета второго порядка – это детализирующие, открываемые в развитие счетов первого порядка и состоят из пяти знаков.

Для примера рассмотрим одни из самых основных банковских проводок:

- 1) **Дебет 455** (в зависимости от срока кредита 45502, 45505, пр.) **Кредит 202** (в зависимости от кассы 20202, 20207) - выдано из кассы кредитные деньги клиенту на руки;
- 2) **Дебет 20202 Кредит 40817, 423, 455, 47427** (в зависимости, какие деньги вносит клиент) - клиент внес в кассу деньги;
- 3) **Дебет 42301, 42302, 42303, 42305 пр. Кредит 20202** - выдача денег клиенту по вкладу;
- 4) **Дебет 603, 40817** (в зависимости от того, как происходит начисление заработной платы) **Кредит 202** - выдача заработной платы сотрудникам.

Бухгалтерский учет банковских организаций делится на синтетический и аналитический.

Синтетический учет – это учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам. На основе данных синтетического учета принимаются ответственные управленческие решения.

Аналитический учет – это более подробный детализированный учет, который раскрывает информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Аналитический учет в банках ведется на лицевых счетах. Лицевые счета открываются в разрезе счетов 2-ого порядка и имеют признак своего счета 2-ого порядка. По своему назначению лицевые счета подразделяются на клиентские и внутрибанковские. Регистрация открываемых лицевых счетов вводится в разрезе счетов 2-ого порядка, при этом в отдельной книге регистрируются клиентские лицевые счета и отдельно - внутрибанковские.

Счета аналитического учета по операциям ведутся в двух измерителях - в единицах иностранной валюты и в рублевом эквиваленте.

Все суммы операций в банках отражаются методом двойной записи по лицевым счетам. После завершения на бухгалтерских счетах всех операций банка за день составляется ежедневный банковский баланс. Для этого все данные аналитического учета собираются до уровня счетов 2-ого порядка, а на ос-

новании остатков и оборотов по счетам 2-ого порядка составляется банковский баланс. В связи с этим, каждая банковская операция должна отражаться на лицевых счетах.

Одно из существенных отличий заключается в том, что порядок бухгалтерского учёта в кредитных организациях регулируется не Министерством Финансов, а Центральным Банком Российской Федерации.

Главными особенностями ведения бухгалтерского учета банковских организаций являются:

1. План счетов банковской организации отличается от хозрасчётной структуры и группировкой счетов и субсчетов. Больше разделов и счетов в нём посвящено операциям с облигациями, акциями и другими ценными бумагами, драгоценными металлами и денежными средствами. Кроме того, обширную группу счетов составляют клиентские и корреспондентские счета.

2. В банковской организации баланс составляется за каждый операционный день. При этом не допускается вносить какие-либо изменения в документацию, которые касаются предыдущих дней.

Таким образом, на основе вышесказанного можно сделать вывод о том, что бухгалтерский учет коммерческих банков обладает рядом особенностей, отличных от ведения бухгалтерского учета в каких-либо организациях или предприятиях. Такие особенности у бухгалтерского учета банков объясняются спецификой хозяйственной деятельности банка.

1.2 Виды бухгалтерского отчетности коммерческого банка и порядок ее предоставления

Бухгалтерская отчетность банков является завершающим этапом всего учетного процесса. Под отчетностью банков можно понимать, предусмотренную в законодательстве РФ и нормативных актах Банка России форму получения информации о деятельности банков, то есть представление банками и получение Банком России указанной информации в виде официально утвержденных

ных отчетных документов (форм отчетности), которые подписывают лица, ответственные за достоверность содержащихся в таких документах сведений.

Бухгалтерская отчетность коммерческого банка разделяется на текущую бухгалтерскую отчетность и годовую бухгалтерскую отчетность. Данные синтетического и аналитического учёта являются основой для составления бухгалтерской отчетности коммерческого банка.

Объектами аналитического учёта в коммерческих банках являются лицевые счета. Порядок аналитического учёта предусматривается положением о ведении бухгалтерского учёта в коммерческих банках 385-П. Синтетический учёт представлен в первую очередь следующими документами [3, с.149]:

1. Ежедневная оборотная ведомость;
2. Ежедневный баланс.
3. Отчёт о финансовых результатах.
4. Ведомость оборотов по отражению событий после отчётной даты.

Она не только обобщает, но и также предоставляет информацию в виде определённого набора отчётных форм и показателей информации о деятельности коммерческого банка. Классификация отчетности в банках представлена на рисунке 2.

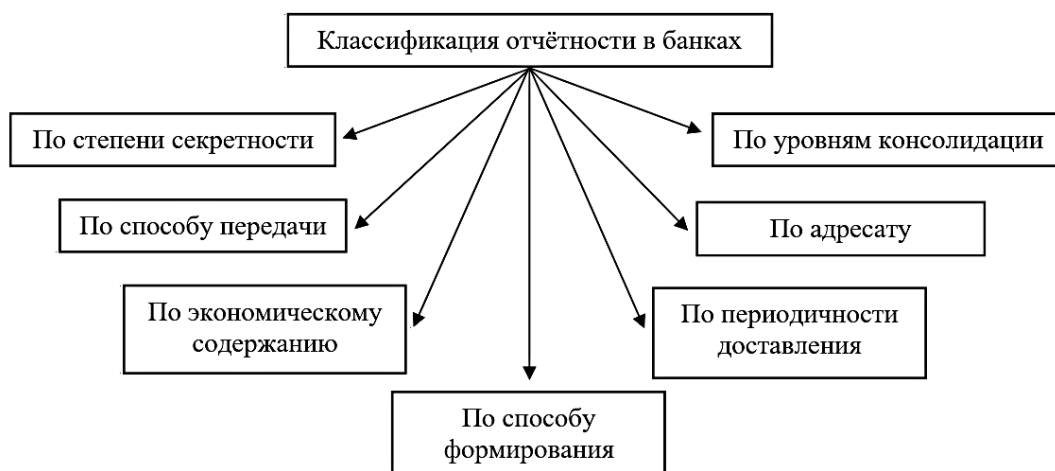


Рисунок 2 – Классификация отчетности в коммерческих банках [2]

Отчётность коммерческих банков раньше была основана на указаниях ЦБ РФ от 12 ноября 2009 г. №2332-у. С 2017 года отчетность коммерческих

банков основывается на Указаниях Банка России от 24.11.2016 N 4212-У (ред. от 27.02.2017) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 14.12.2016 N 44718). [4]

Отчётность коммерческих банков - это информация о деятельности банка в виде официально утверждённых отчетных форм. [3, с.151] На рисунке 3 представлены основные признаки отчётности банка.

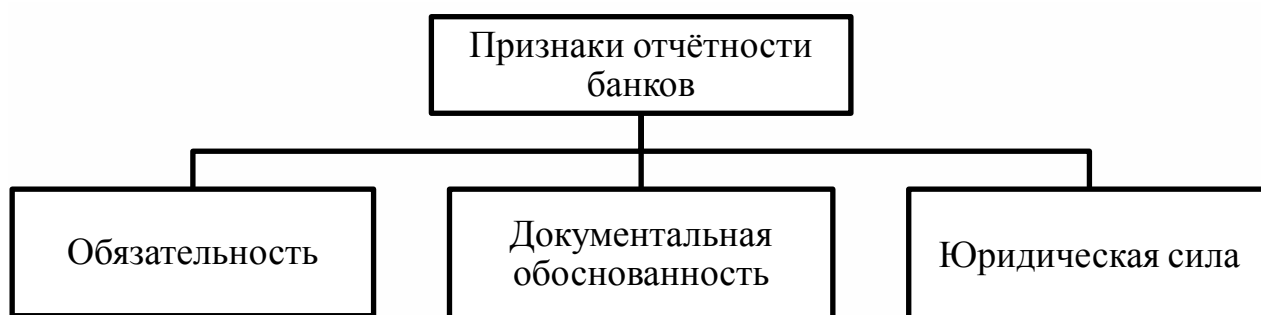


Рисунок 3 – Основные признаки отчетности коммерческих банков [3]

В текущую бухгалтерскую отчётность включается ежедневная отчётность, пятидневная отчётность, ежедекадная отчётность, ежеквартальная отчётность, а также отчётность, которая характеризует деятельность коммерческого банка по итогам месяца.

Самый большой объем работы связан с составлением ежемесячной (больше 30 форм) и ежеквартальной (больше 20 форм) отчетности. Ежемесячная отчетность предоставляется коммерческими банками в Главное управление ЦБ РФ и в налоговые органы.

Ежеквартальную и годовую отчетность составляют и представляют банки, в соответствии с нормами ранее названного Положения ЦБ №191 от 30.07.2002г. являющиеся головными организациями в банковских и консолидированных группах.

Центральным банком РФ нормативными документами регламентируется порядок, содержание и сроки текущей бухгалтерской отчётности.

Коммерческие банки ежемесячно предоставляют ЦБ РФ следующую отчетность [3]:

1. Форма № 0409134 - Расчёт собственного капитала;
2. Форма № 0409202 - Отчёты о кассовых оборотах;
3. Оборотный и бухгалтерский баланс;
4. Форма № 04009110 - Расшифровка отдельных показателей и пр.

Если банки выполняют операции в иностранной валюте, то им в дополнении нужно предоставлять в ЦБ РФ отчет о движении иностранных активов и пассивов в свободно конвертируемых валютах, а также в других видах валют. В состав данного отчета входит справка о текущих поступлениях и платежах по операциям с нерезидентами с выделением стран Дальнего и Ближнего зарубежья.

Банки, которые выполняют валютные операции, кроме данного вида отчетности обязаны представлять в учреждения ЦБ РФ особую отчетность о ведении открытой валютной позиции и отчет о движении наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте.

Коммерческими банками ежеквартально предоставляются: Отчёт о финансовых результатах, Отчёты о кредитах; Сведения о ценных бумагах, клиентах банка, об электронных переводах, о банкоматах и платёжных терминалах и пр.; Данные об использовании прибыли. [3, с.152]

В годовой бухгалтерский отчет коммерческого банка включаются

1. Форма № 0409101 - Бухгалтерский баланс в форме оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета;
 2. Форма № 0409126 - Отчёт о финансовых результатах;
 3. Форма № 0409126 - Отчёт об использовании прибыли;
 4. Форма № 0409115 - Расчет резерва под возможные потери по ссудам;
- Отчёт о состоянии внутреннего контроля в банке;
5. Пояснительная записка.

Годовая бухгалтерская отчетность коммерческого банка подлежит обязательной аудиторской проверке.

На рисунке 4 представлены публикуемые формы годовой отчётности.



Рисунок 4 - Публикуемые формы годовой бухгалтерской отчётности [3]

Для того, чтобы составить бухгалтерский отчёт в конце отчётного периода банки специальную подготовительную работу. Первоначально банки проводят инвентаризацию на балансовых и внебалансовых счетах всех денежных средств, ценностей, основных средств, нематериальных активов. В процессе подготовки проводится анализ дебиторско-кредиторской задолженности, предпринимаются действия для её погашения.

При анализе кредитного портфеля, применяются действия, для того, чтобы выявить нереальную ссудную задолженность, а также начисленных процентов по этим ссудам и их списаниям в установленном порядке. Точно также проводится работа и по другим видам активов, для того, чтобы в годовом балансе были отражены реальные и достоверные активы и пассивы. По итогам инвентаризации осуществляются действия, для урегулирования выявленных расхождений.

Стоит отметить, что перед тем, как составить годовой бухгалтерский отчёт завершаются все операции, выполняемые заключительными оборотами.

Подводя итог всего вышесказанного можно сказать, что бухгалтерская отчетность – это единая система показателей, которая получена на основе данных бухгалтерского учета, об имущественном и финансовом положении организации и результатах ее хозяйственной деятельности за отчетный период.

По периодичности составления различают промежуточную и годовую бухгалтерскую отчетность. Промежуточная включает отчетность за день, пятидневку, декаду, половину месяца, месяц, квартал и полугодие. Годовая отчетность - это отчеты за год, для этого используют специальные формы бухгалтерской отчетности.

С помощью отчетности банка можно найти общую стоимость имущества, стоимость иммобилизованных средств, стоимость оборотных средств, материальных оборотных средств, величину собственных и заемных средств предприятия.

Так же можно установить недостатки или излишки источников средств для формирования запасов и затрат, при этом возможно определить обеспеченность собственными, кредитными и другими заемными источниками, поэтому, нужно отметить важность наиболее полного и достоверного изложения в бухгалтерской отчетности необходимой информации.

Для того чтобы информация, которая содержится в отчетности, была необходимой пользователям, она должна отвечать следующим качественным критериям, а именно понятность, существенность, нейтральность и сопоставимость. Если данные критерии не будут соблюдены банком, то это приведет к нежелательным последствиям, как для самого предприятия, так и для заинтересованных лиц и организаций - кредиторов, акционеров и др.

1.3 Структура и принципы построения бухгалтерского баланса в коммерческих банках

Основным документом, который характеризует деятельность коммерческого банка, является баланс. В отличие от предприятий, которые разрабаты-

вают ежемесячные, квартальные и годовые балансы, коммерческие банки составляют и ежедневные балансы, которые являются внутрибанковскими документами.

Понятие «баланс» в бухгалтерском учёте имеет достаточно много значений [5, с.16]:

1. Баланс – это документ бухгалтерской отчётности;
2. Баланс – это равновесие между двумя частями, его составляющими, - активом и пассивом;
3. Баланс – это метод ведения бухгалтерского учёта.

Баланс как документ бухгалтерской отчётности является важнейшим документом, отражающим результаты деятельности за определённый период.

Баланс входит в состав бухгалтерской отчётности за день, месяц, квартал, год. Счета расположены в том же порядке, что и в плане счетов бухгалтерского учёта. Данные по счетам формируются на две части баланса – актив и пассив. В активе отражаются хозяйственные средства банка, а в пассиве — источники их приобретения или образования.

На рисунке 5 основные статьи бухгалтерского баланса.

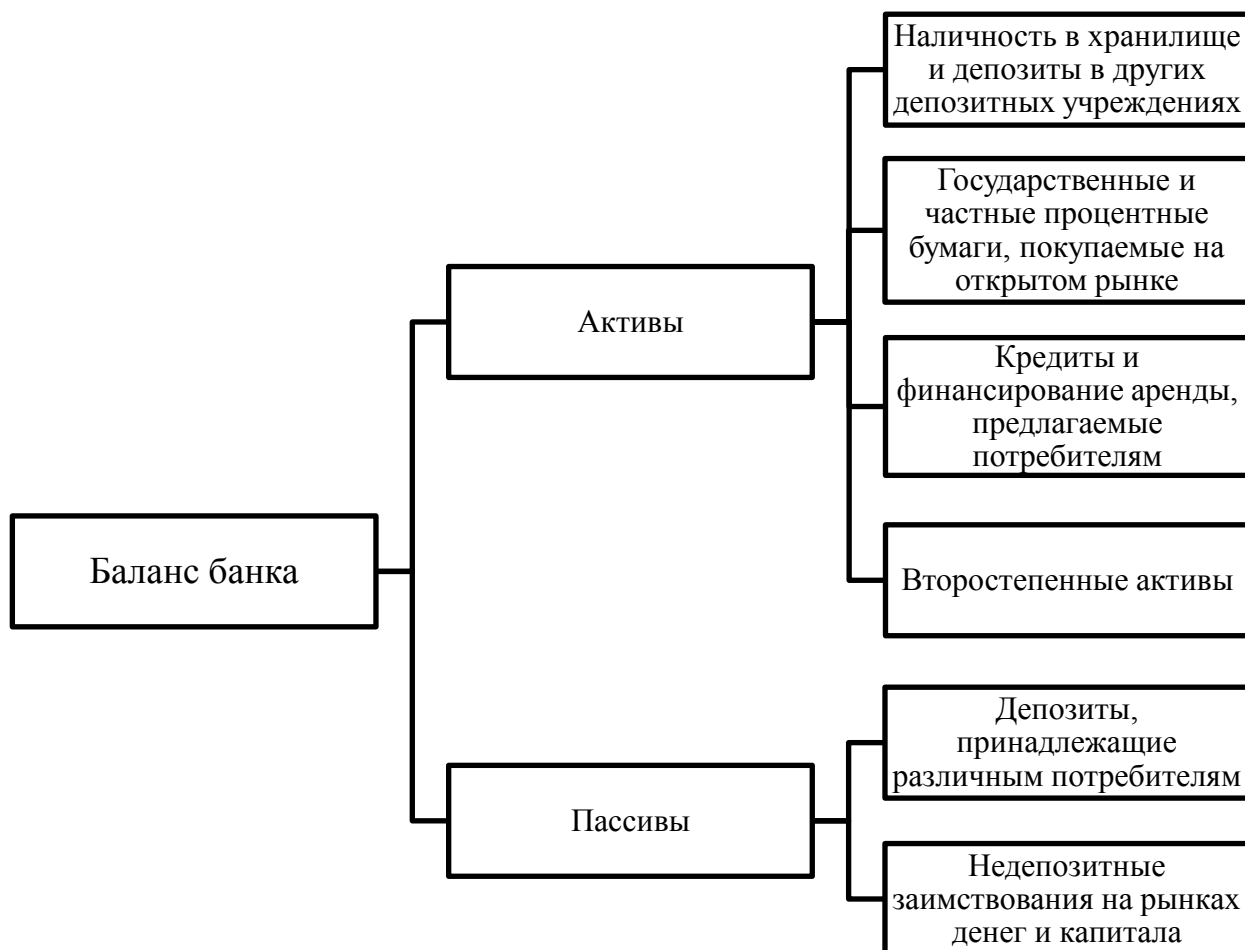


Рисунок 5 – Основные статьи бухгалтерского баланса банка [6]

Составление бухгалтерского баланса в коммерческих банках необходимо осуществлять оперативный контроль, анализ деятельности банка и принимать корректирующие меры для совершенствования в коммерческих банках работы.

Статьями баланса являются синтетические счета, учет на которых ведется по принципу двойной записи с отражением каждой операции по дебету одного и кредиту другого счета.

На рисунке 6 представлены критерии балансовых статей.



Рисунок 6 – Критерии балансовых статей [7]

По степени обобщения информации счета можно разделить на счета первого и второго порядка. В свою очередь каждый счет должен иметь: номер, наименование и признак (активный или пассивный).

На активных счетах начальное сальдо отражается по дебету. Дебетовые обороты означают, что средства увеличились, а кредитовые - уменьшились.

Для пассивных счетов сальдо фиксируется по кредиту. При увеличении счета делаются записи по кредиту, при уменьшении - по дебету. Порядок записи может зависеть от местонахождения начального сальдо, которое устанавливает расположение объекта учета в бухгалтерском балансе.

Банковский баланс может быть горизонтальной и вертикальной формы.

Если в горизонтальной форме, то баланс строится в виде двухсторонней таблицы. Активы, находятся в левой части таблицы, а пассивы в правой. Сумма итогов по балансовым счетам актива или пассива называется валютой баланса.

Если находится в вертикальной форме, то предполагается последовательное расположение балансовых статей в порядке возрастания номеров. Такой баланс составляется по счетам второго порядка, суммы по которым выводятся отдельно по рублевым счетам и по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте. Итог определяется по каждому счету первого порядка, по группам этих счетов, по разделам и по валюте баланса.

Таким образом, основные требования, которым баланс должен отвечать следующие:

1. Составляется по счетам второго порядка;
2. Суммы показываются отдельно по каждому счету второго порядка;
3. По каждому счёту первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;
4. Читаемый баланс, в заголовке указываются текстом: название банка, дата, на которую составлен баланс, единица измерения, номера и названия разделов и т.д.;
5. Остатки по дебету и кредиту должны показываться в одну строчку.

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления», который означает, что финансовые результаты операций отражаются в учете по факту их свершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. При этом расходы и доходы отражаются в учете в том периоде, к которому они относятся.

Баланс может составляться также в форме оборотной ведомости. Дополнительно к информации, которая содержится в балансе, оборотная ведомость, включает в себя обороты за отчетный период по каждому счету по дебету и кредиту и показывает входящие остатки на отчетную дату, которые корректируются на обороты и показывает исходящие остатки.

В основу баланса банка положены следующие основные принципы:

1. Счета в балансе делятся на балансовые и небалансовые.
2. Счета группируются в разделы.
3. Внутри каждого раздела используется еще одна дополнительная группировка счетов по ряду признаков (например, по видам операций).
4. Существуют счета первого порядка и детализирующие их счета второго порядка. К любому счету первого порядка может быть открыто до 99 счетов второго порядка.
5. Помимо активных и пассивных счетов, они могут быть и парными.
6. Бухгалтерский учет ведется методом двойной записи.

Баланс или отчет о финансовом состоянии представляет собой перечень активов, пассивов и акционерного капитала, которые находятся в собственности банка или инвестированного в банк в любой момент времени. Так как банк является предприятием, которое продает продукцию специального вида, то должно выполняться следующее уравнение баланса: Активы = Пассивы + Акционерный капитал.

Для того чтобы построить банковский баланс нужно применить принцип группировки операций по экономически однородным признакам и с понижающейся, как правило, ликвидностью статей по активу и уменьшающейся степени востребования средств по пассиву. На рисунке 7 представлены принципы построения плана счетов.

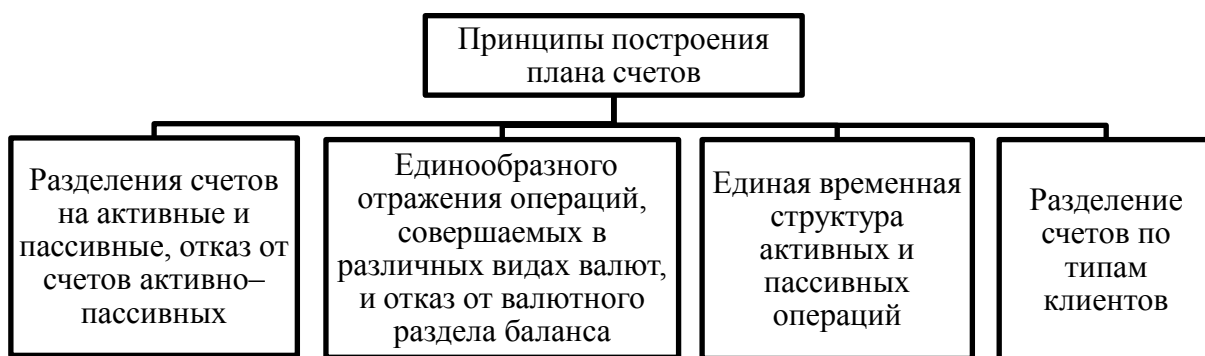


Рисунок 7 – Принципы построения плана счетов в коммерческих банках [7]

Баланс банка считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву и, наоборот, не ликвидным, когда ликвидных активов, по которым наступает срок оплаты, недостаточно для покрытия обязательств, по которым наступает срок возврата.

На ликвидность баланса банка может влиять и другой фактор - это структура его сумма активов, чем больше доля первоклассных ликвидных средств в общей сумме активов, тем выше ликвидность банка. Кроме того, ликвидность банка зависит от степени риска отдельных активных операций: чем больше доля высокорисковых активов в балансе банка, тем ниже его ликвид-

ность. К надежным активам принято относить наличные денежные средства, а к высокорисковым – долгосрочные вложения банков.

Существенное влияние на своевременный возврат ссуд оказывает степень кредитоспособности заемщиков банка и, следовательно, это влияет и на ликвидность баланса банка. Чем больше доля высоко-рисковых кредитов в кредитном портфеле банка, тем ниже его ликвидность. Ликвидность баланса также зависит и от структуры баланса. Надежность депозитов и займов, полученных банком от других кредитных учреждений, также оказывает влияние на уровень ликвидности баланса.

Таким образом, баланс коммерческого банка – это бухгалтерский баланс, который отображает состояние привлеченных и собственных средств, их источники, размещение в кредитные и другие операции. Банковский баланс составляется ежедневно, ежеквартально и ежегодно.

Коммерческие банки составляют ежедневный баланс в рублях и копейках. Ежемесячно на первое число баланс представляется Главным Управлением ЦБ ПФ вне зависимости от того, в каком расчетно-кассовом центре открыт корреспондентский счет коммерческого банка. Банки предоставляют свои балансы в консолидированном виде, то есть с учетом всех филиалов в тысячах рублей. Бухгалтерский баланс банка составляется банками не только на 1 января, но и на 1 апреля, 1 июля и 1 октября, представляется в территориальные учреждения Банка России и публикуется.

На основании изучения положения о составлении бухгалтерских отчетов банков и коммерческих предприятий и их структуры можно выделить следующие их различия:

1. Расположение разделов и статей бухгалтерского баланса банков и коммерческих предприятий существенно различаются. В бухгалтерском балансе банков разделы и статьи сгруппированы по степени понижающейся ликвидности и уровня рискованности.

2. Статьи актива бухгалтерского баланса коммерческих предприятий сгруппированы по степени возрастания предполагаемой ликвидности, т. е. лег-

кости обращения активов в наличные деньги и погашения ими задолженности по обязательствам.

3. В пассиве бухгалтерского баланса банков разделы и статьи располагаются по принципу уменьшающейся степени востребования средств и возрастания уровня их стабильности. В первом разделе пассива бухгалтерского баланса банков расположены обязательства банков перед юридическими и физическими лицами по уровню их востребования, а во втором разделе – собственный капитал, по степени их образования.

4. В коммерческих предприятиях разделы и статьи бухгалтерского баланса располагаются по степени их образования и погашения. В начале расположены разделы и статьи собственного капитала, а затем статьи обязательств организации. Внутри каждого раздела пассива статьи располагаются по срочности их погашения. Статьи по обязательствам, в свою очередь располагаются по срочности их возврата.

5. В коммерческих предприятиях основная доля общего капитала составляет собственный капитал, в балансах банков – привлеченные средства, т.е. обязательства в виде привлеченных банковских средств, текущих средств и выпущенных ценных бумаг. Собственные средства в капитале банков составляют не большой удельный вес, не более 20 процентов.

2 Анализ баланса банка на основе публикуемой бухгалтерской отчетности

2.1 Методика и этапы анализа бухгалтерского баланса банка

Бухгалтерский баланс банка является главным источником информации для анализа деятельности банка, так как он в целом характеризует банковскую деятельность. С помощью анализа баланса можно установить состояние ликвидности, доходности, а также степени риска при проведении банковских операций.

По уровню рискованности все активы можно сгруппировать в четыре группы: высоко-рисковые, среднерисковые, низкорисковые и безрисковые. Высокая рискованность вложений означает, что вложенные средства имеют слабую способность к возврату. К высоко-рисковым активам относятся статьи актива кредитные вложения индивидуальным предпринимателям, физическим лицам и просроченные кредиты. Таким образом, чем выше доля в бухгалтерских активах банка кредитные вложения индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, а также образовавшаяся просроченная задолженность, тем выше уровень риска возврата предоставленных средств, ухудшения финансового состояния и ликвидности банков. К среднерисковым активам относятся кредиты юридическим лицам. Низкорисковым – кредиты банкам и ценные бумаги. К безрисковым активам следует отнести высоколиквидные и прочие активы.

Та информация, которая извлекается из баланса, помогает определить главные источники собственных и привлеченных средств, структуру их размещения на нужную дату или за определенный период. Так как анализ баланса банков является существенным направлением его работы, то разборка методики анализа деятельности банка на основании «чтения» баланса крайне важна.

Основным объектом анализа выступает коммерческая деятельность каждого отдельного банка и их группировок, а субъектами анализа могут выступать коммерческие банки и их контрагенты, аудиторские фирмы, местные и центральные органы власти и прочее. [8]

Клиенты банка и корреспонденты на основе анализа отчетности могут определить устойчивость финансового положения банка и дальнейшие перспективы работы с ним. У аудиторов задача состоит совсем в другом, а именно в проверке достоверности учета и отчетности банка, а также подтверждение или опровержение результатов их деятельности.

ЦБ РФ интересуется прежде всего состоянием и устойчивостью банковской системы, которая складывается из многих составляющих, анализ которых может позволить установить основные направления денежно-кредитной политики и государственного регулирования деятельности банков. Государственная налоговая служба в ходе анализа отчетности выполняет финансовый контроль за выполнением обязательств перед бюджетом.

Анализ баланса можно разделить на следующие виды – полный и тематический. Эти виды могут реализовываться на основе соблюдения такого принципа как комплексность. Если при полном анализе баланса исследуются все стороны работы коммерческого банка, то при тематическом затрагивается лишь малый круг вопросов, который позволяет выявлять всевозможные улучшения отдельных сторон деятельности банков.

К примеру, возьмём анализ банковской прибыли, структуры кредитов, депозитов и т. д. Исходя из целей и характера исследования различают следующие виды анализа:

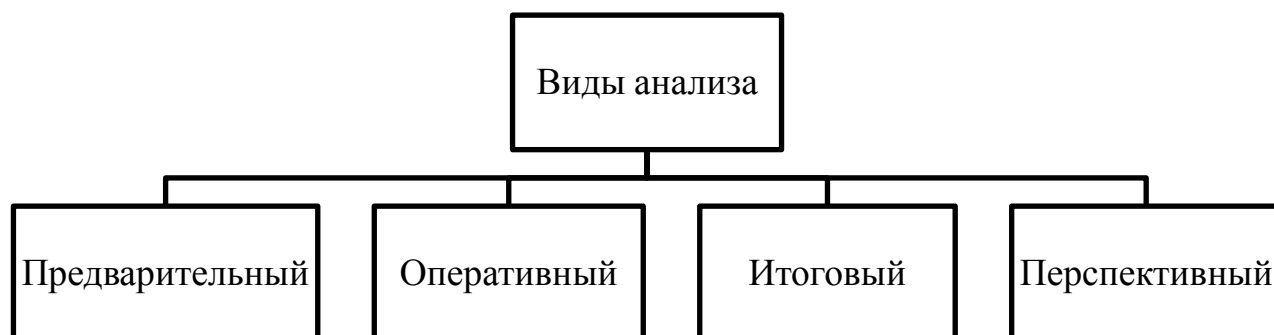


Рисунок 8 – Виды анализа по целям и характера исследования [10]

Разберем данные виды баланса более подробно.

Предварительный анализ применяется тогда, когда нужно оценить состояния счетов, чтобы выявить все возможности осуществления банком каких-либо операций. [10]

Оперативный анализ используют в текущей работе банка для оценки соблюдения нормативов ликвидности и прочих показателей и принятия срочных мер, обеспечивающих их выполнение, а также получение достаточной прибыли. [10]

Итоговый анализ используют для того, чтобы определить эффективности деятельности коммерческого банка за изучаемый период и выявить резервы повышения доходности. [10]

Перспективный анализ применяется для прогнозирования возможных результатов в будущем периоде и определения дальнейших направлений денежно-кредитной политики. [10]

Если рассматривать анализ баланса в зависимости от объекта исследования, то его можно разделить на:

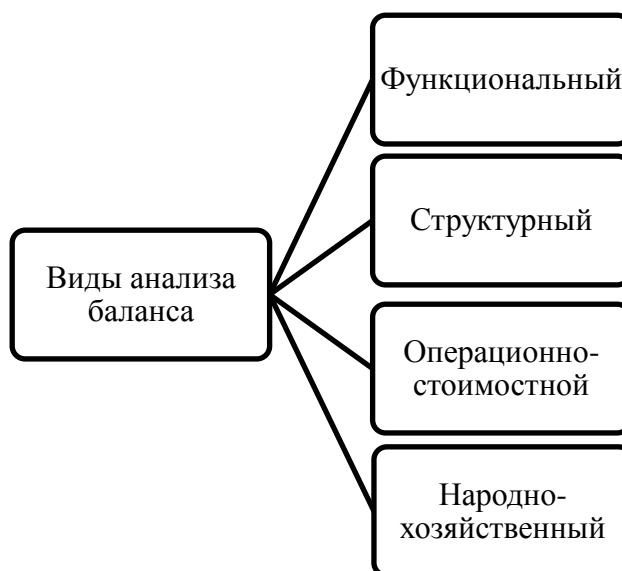


Рисунок 9 – Виды анализа баланса коммерческого банка в зависимости от объекта исследования [10]

При помощи функционального анализа можно определить специализацию деятельности банка, его возможности, формы и перспективы взаимодействия

вия с контрагентами, а также позволяет рассмотреть вопросы эффективности и соответствия выполняемых банком функций задачам, которые стоят перед ним.

При проведении функционального анализа в расчет принимаются общая сумма баланса, соотношение размеров депозитов и выданных кредитов, соотношение собственных и привлеченных средств, доли межбанковских операций в общем объеме ресурсов и их вложений, др. показатели. Удельный вес операций, проводимых банком, в общей сумме баланса характеризуют ее значимость для банка. В результате анализа выявляются возможности повышения прибыли от операций путем исключения неэффективных и поиска более прогрессивных способов выполнения необходимых операций.

Структурный анализ рассматривает отдельные виды операций. С помощью данного анализа можно определить состав и удельный вес экономических контрагентов по активным и пассивным операциям, а также структуру доходов, расходов и прибыли банка.

Операционно-стоимостной анализ баланса помогает усилить исследования доходности банка и дает представление о стоимости и рентабельности операций. Такой анализ позволяет оценить значение каждого вида операций в формировании прибыли банка и сформировать важнейшие направления депозитно-ссудной политики по отношению к конкретным контрагентам с целью максимизации дохода.

Для анализа баланса банка существуют следующие методы:



Рисунок 10 – Основные методы анализа баланса коммерческого банка [11]

Метод группировки позволяет путем систематизирования статей баланса разобраться в его сущности. В ходе анализа применяется группировка статей баланса на пассивные и активные, собственные и привлеченные ресурсы, краткосрочные и долгосрочные, по степени ликвидности, по уровню доходности, по субъектам сделки, по уровню затрат. [11]

Метод сравнения позволяет определить причины и степень воздействия изменения отдельных статей на ликвидность и прибыльность банка, выявить резервы повышения рентабельности; может быть осуществлен за период деятельности одного банка или же в сравнении с другими банками. [11]

Метод коэффициентов позволяет выявить количественную взаимосвязь между отдельными статьями и разделами, соотношения статей актива и пассива (по срокам, по объему и т.д.), коэффициенты ликвидности, достаточности капитала, рентабельности. [11]

Анализ баланса банка всегда начинается с предварительного этапа. На этом этапе производится группировка статей актива и пассива банка в соответствии с заданными критериями, затем проверяется отдельные группы актива и пассива по срокам, видам затрат и их источникам, категориям контрагентов. После этого делается расчет оценочных и нормативных показателей, которые необходимы для анализа и, в заключении, всё заносится в сводные таблицы.

Следующий этап анализа баланса банка называется собственно-аналитическим. Данный этап содержит выводы с оценками результатов анализа и рекомендациями по улучшению и совершенствованию работы банка. Для каждой части аналитического этапа анализа определены свои задачи.

С банковским балансом аналитическая работа осуществляется в несколько этапов, которые отличаются по составу и трудоемкости работ, массивам обрабатываемой информации и времени проведения. Условно можно разделить на три этапа. На рисунке 11 представлены этапы аналитической работы.

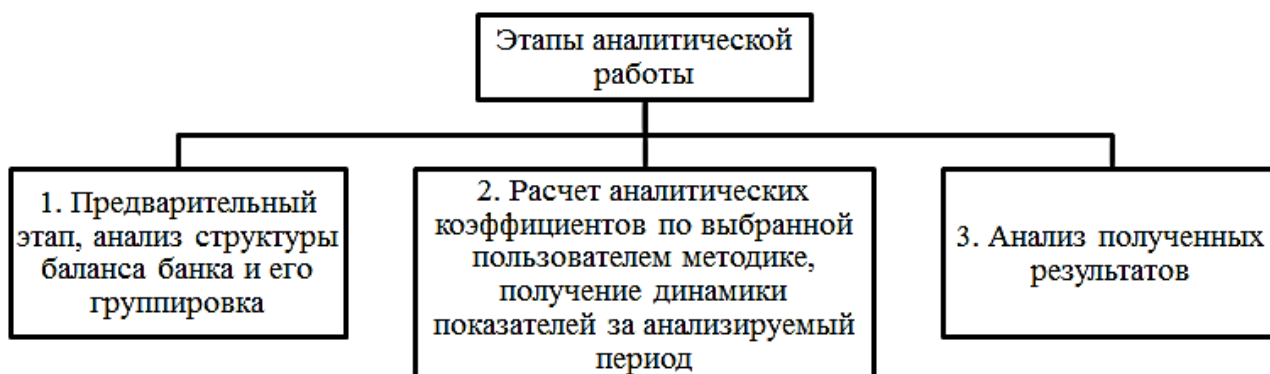


Рисунок 11 – Основные этапы аналитической работы над анализом баланса [11]

При разборе структуры банковского баланса анализируют качество структуры актива и пассива баланса, устанавливают положительные или отрицательные тенденции, а также причины, которые их вызывают. Структурный анализ нужен для расчета всех числовых коэффициентов, используемых в других частях аналитического этапа анализа. Данный анализ отвечает на следующие вопросы:

1. Рациональна ли структура баланса банка;
2. Обеспечена ли данная структура условиями для рентабельной работы банка;
3. Имеет ли банк возможности роста масштабов своей деятельности;
4. В какую сторону изменяется устойчивость банка.

Можно выделить 4 основных методов финансового анализа баланса коммерческого банка:

1. Капитальное уравнение баланса:

$$\text{Собственный капитал} = \text{Активы} - \text{Платные пассивы} \quad (1)$$

Капитальное уравнение баланса используют для конечной оценки того, насколько умело и результативно может управлять банк своим располагаемым капиталом с позиций приращения собственного капитала, а также для выявления резервов повышения своей доходности. На основе данного уравнения финансовый анализ деятельности банка позволяет определить качество управления совокупным капиталом банка с позиций приращения его собственного капитала. [12]

2. Модифицированное балансовое уравнение:

$$\text{Активы} = \text{Пассивы} \quad (2)$$

Главная цель анализа в соответствии с формулой (2) – это оперативно оценить, насколько эффективно банк использует имеющиеся в его распоряжении пассивы, соблюдает заданные нормативы оптимизации своего портфеля или отклоняется от таких пропорций (управление прибыльностью и ликвидностью, и их сбалансированностью). [12]

3. Основное балансовое уравнение:

$$\text{Активы} = \text{Собственный капитал} + \text{Платные пассивы} \quad (3)$$

В формуле (3) заложены принципы владения и распоряжения всеми активами, которые принадлежат банку. Наиболее важные направления использования данной формулы – это оценка деловой активности, ликвидности, финансовой устойчивости и эффективности управления банком, а также предварительный анализ, который позволяет решать вопрос о том, сколько имеется возможностей по проведению операций (например, какие возможности привлечения и размещения ресурсов дает банку имеющаяся у него капитальная база). [12]

4. Уравнение динамического бухгалтерского баланса - на основе такого уравнения, которое представляет собой счет прибылей и убытков, проводится факторный анализ прибыльности деятельности банка (управление его финансовой результативностью). [12]

В зависимости от поставленной аналитической задачи следует выбирать ту модель уравнения, которая наилучшим образом отвечает решаемой задаче.

2.2 Анализ состава и структуры активов и пассивов банка

Активы банка - это часть бухгалтерского баланса, которая характеризует размещение и использование привлеченных банком средств с целью получения прибыли и поддержание ликвидности банка. Активы банка отличаются по степени ликвидности, доходности и рискованности.

Так, банкноты и монеты в кассе банка могут быть немедленно использованы для выдачи депозитов частным вкладчикам, а долгосрочный кредит, предоставленный для строительства офис-центра, не может быть быстро трансформирован в средства на корреспондентском счете банка или в наличные средства в кассе.

Все активы банка характеризуются различным уровнем дохода, который они могут дать, а именно высоколиквидные, ликвидные и активы долгосрочной ликвидности. При этом если уровень ликвидности актива выше, тем меньше он приносит прибыль.

Высоколиквидные активы – это денежные средства в наличной и безналичной форме на счетах банков, и средства, срок реализации которых исчисляется днями. Эти активы еще называют абсолютно-ликвидными активами. Их доля должна соответствовать размеру для покрытия срочных обязательств, по которым наступает срок оплаты в ближайшие дни. Ликвидные активы – это активы, которые могут быть быстро и с минимальными затратами обращены в денежные средства.

Более подробная информация по степени ликвидности активов банка представлена на рисунке 12.



Рисунок 12 - Ликвидность активов коммерческих банков [13]

Максимальную прибыль коммерческим банкам приносят активы в форме долгосрочных кредитов и инвестиций в ценные бумаги. Подобные активы, обычно, отличаются высокой степенью риска.

Структура активов банка, чаще всего, выглядит следующим образом:

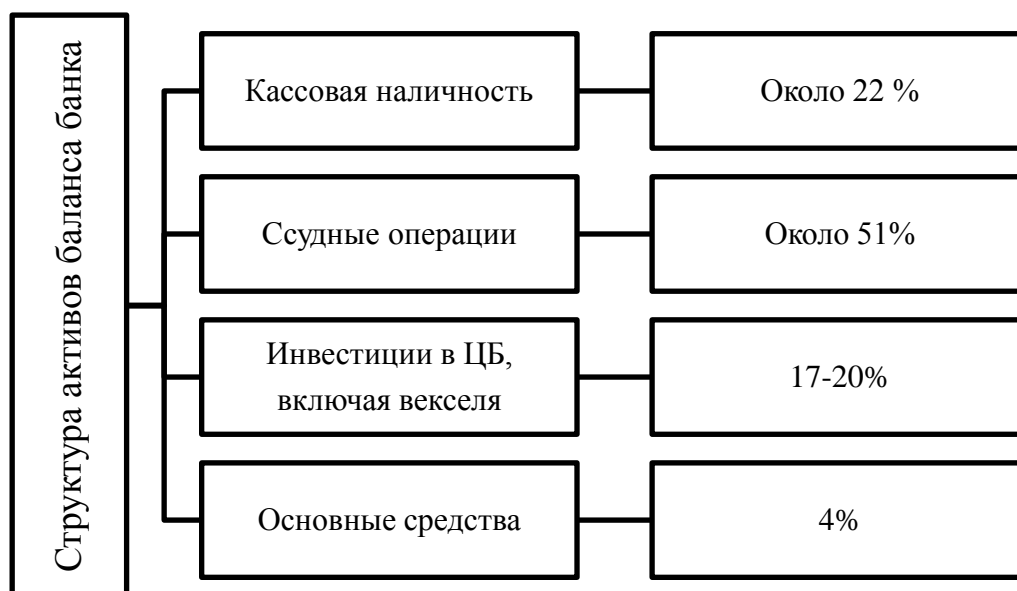


Рисунок 13 – Структура активов баланса коммерческого банка [13]

Зачастую в структуре активов банка до 80 процентов операций приходится на долю ссуд и вложений в ЦБ (включая векселя).

Заметим, что структура активов и пассивов банка зависит от условий, в которых она функционирует. Например, в структуре активов банков, которые работают в странах с благоприятной экономической конъюнктурой, растёт вес ссудных операций и снижается доля инвестиций в ЦБ. И наоборот, сильная инфляция и финансово кредитные кризисы, могут привести к росту объёма вложений в ЦБ и уменьшению кредитного портфеля. [13]

Под пассивами банка понимают ту часть бухгалтерского баланса, которая отображает источники образования средств банка в денежном выражении. В зависимости от характера источников средств все пассивы банка отличаются по срокам привлечения и стоимостью. От стоимости и сроков привлечения средств зависит способность банка обеспечивать их рациональное размещение, а также прибыль акционеров банка.

Разделы и статьи пассивы баланса банка отражают источники средств, которыми располагает банк, на определенный период, и направлены для формирования активов, которые, в свою очередь, используются в операционной деятельности для получения доходов и прибыли. [13]

Особенностью пассивов коммерческого банка по сравнению с другими компаниями является высокая доля средств, привлеченных на разных условиях, что значительно превышает собственные средства банка.

Соответственно, особенностями активов банка по сравнению с производственными компаниями есть незначительный удельный вес материальных активов - основных средств и т.п. - и высокая доля активов в денежной форме.

Наибольшая часть активов коммерческого банка принадлежит финансовым требованиям, к ним относятся займы, вклады в ценные бумаги и т.д., тогда как в активах производственной компании финансовые требования представлены в виде дебиторской задолженностью и наличными.

Основными задачами современного коммерческого банка является предоставление различных видов займов своим клиентам для этого нужно:

1. Привлечь средства из различных источников на определенные сроки;
2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов и проведения платежей;
3. Осуществлять операций по покупке и продаже валютных средств как по поручению клиентов, так и за собственный счет.

Для того, чтобы данные задачи были выполнены нужно обеспечить привлечение достаточного количества средств из всевозможных источников, добиться оптимального сочетания сроков привлечения средств и их стоимости, а также рационального размещения средств в различные виды активов с целью получения прибыли, и в то же время, поддерживая необходимый уровень ликвидности и оптимизации рисков, которые возникают при этом.

Самым крупным активом банка являются ссуды, которые выдаются организациям. На них обычно приходится от 1/2 до 3/4 суммарной стоимости всех

активов банка. Уровень ликвидности зависит от сроков и целей, на которые предоставлены ссуды, а также от их заемщиков. [14]

Самыми ликвидными являются ссуды, выданные другим банком, и краткосрочные ссуды первоклассным заемщикам. Помещая средства в различные кредитные операции, для руководства банка главной задачей является получение высокого дохода, но при одновременном удовлетворении потребностей клиентов в кредите, поэтому степень ликвидности конкретной сделки не имеет первоочередного значения. [14]

К последней статье активов относятся основные фонды банка: здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и т.д. Эти активы принято относить к низколиквидным, так как они не приносят дохода и используются для внутренних нужд банка. Если их величина более 10 процентов всех активов банка, то это говорит о нерациональном использовании привлеченных средств.

Финансовые ресурсы банка формируются за счет собственных и привлеченных средств. По привлечённым денежным средствам банка несёт расходы, так как начисляет проценты. На рисунке 13 представлены статьи привлечённых денежных средств. Собственный капитал банка делится на собственный капитал-брутто и собственный капитал-нетто (средства брутто минус сумма иммобилизации).

Знать точное значение суммы нетто важно, т.к. эти средства рассматриваются в качестве кредитного ресурса.

Средства брутто содержат [14]:

1. Фонды – уставный, резервный, специальный, основных средств, амортизации, экономического стимулирования, страховые резервы коммерческого риска.
2. Собственные средства для финансирования инвестиций.
3. Прибыль.
4. Собственные средства в расчетах.

5. Сумма иммобилизации – это капитализированные собственные средства, отвлеченные средства за счет прибыли; собственные средства, вложенные в ценные бумаги; собственные средства, отвлеченные в расчеты; дебиторская задолженность. Сумма иммобилизации выступает как отрицательным фактор, в связи с этим, если сумма сокращается, то это ведет к росту доходов и к повышению ликвидности.

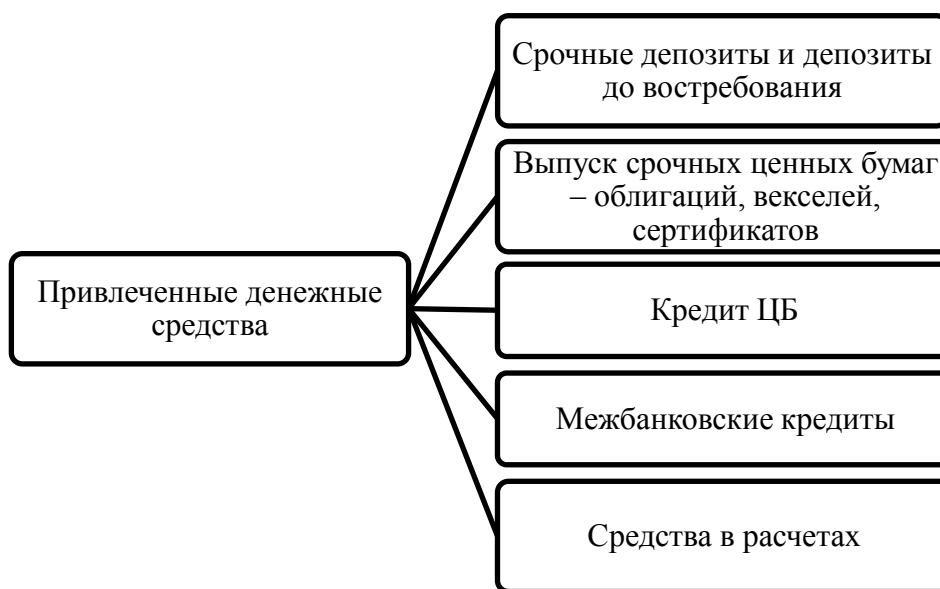


Рисунок 14 - Статьи привлеченных денежных средств [14]

Подводя итог, можно сказать, что основной задачей управления активами и пассивами является формирование структуры баланса банка, которая обеспечивает равновесие в достижении целей - с одной стороны, необходимого и достаточного уровня ликвидности, а с другой - долгосрочной стабильности с точки зрения доходности операций и прироста капитала в рыночной оценке.

Анализ структуры пассивов позволяет получить ценную информацию для осуществления контроля за их состоянием, своевременного принятия мероприятий для усовершенствования их структуры с целью обеспечения достаточной прибыльности банковских операций.

Пассивные операции играют важную роль в деятельности коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на рынке.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. Основная составляющая пассивов любого банка – это депозиты. Они представляют собой финансовые требования к банку со стороны предприятий, частных лиц и государственных учреждений.

Активные банковские операции - это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения дохода и обеспечения своей ликвидности. Сочетание этих двух целей совершения активных операций характеризует специфику банка как коммерческого предприятия, использующего преимущественно привлеченные ресурсы.

1.3 Проведение анализа динамики баланса банка

В настоящее время в условиях возрастающих рисков высока степень уязвимости банковского сектора экономики. Этот тезис является актуальным по причине глобализации банковского бизнеса и возможности вовлечения одного банка одновременно в различные сферы экономической жизни.

Анализ финансового состояния банка, а точнее его результат служит основой для принятия управленческих решений в области банковского дела и должен отражать все основные стороны банка: оценивать состояние ликвидности, качество активов и капитала, эффективность деятельности и банковские риски. Для квалифицированного анализа финансового состояния банков необходимо владеть информационными данными, приведенными в разделах и статьях актива и пассива баланса, уметь читать и анализировать цифровые данные и, на их основе, определять уровень финансового состояния: ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость банка на определенную дату, а также динамику изменения. Финансовое состояние банков зависят от объема и структуры источников (статьи пассива) и вложенных (статьи актива) средств.

Ликвидность и финансовая устойчивость являются основными показателями финансового состояния предприятий, которые характеризуют способ-

ность банков успешно осуществлять банковскую деятельность по привлечению свободных средств и кредитованию физических и юридических лиц, а также своевременно рассчитываться со своими обязательствами в установленные договором сроки.

Ликвидность банка – это его способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками, кредиторами и другими клиентами:

- за счет имеющихся у него денежных средств;
- за счет продажи активов;
- за счет привлечения дополнительных денежных ресурсов из внешних источников по приемлемой цене.

Каждый коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать поддержку своей ликвидности на заданном уровне.

Финансовая устойчивость коммерческих банков характеризует финансовое состояние на длительный период. Если финансовое состояние может характеризовать состояние ликвидности, платежеспособности и уровень рентабельности банков на определенную дату, то банк можно считать, когда у него достаточное количество финансовых ресурсов (капитала), показатели финансового и экономического состояния в пределах установленных норм, не только на данный период, но и на более длительный период.

Безусловно, наиболее доступной информацией для проведения анализа финансового состояния банка является публикуемая финансовая отчетность. В то же время качественно оценить состояние любого кредитного учреждения можно на основе оборотной ведомости, т.к. в ней содержится максимальный объем сведений, и она составляется на любое число, т.е. может рассматриваться с любой периодичностью и наиболее оперативно отражать ситуацию.

При проведении анализа финансового состояния и эффективности деятельности банка необходимо помнить о следующих ограничениях:

- 1) Невозможность оценить реальное качество кредитного портфеля, т.е. реальный уровень просроченных и проблемных кредитов;

2) Итоги анализа публикуемой отчетности нельзя рассматривать в отрыве от фактов, которые в ней не отражаются (состояние финансового рынка, ситуация в экономике, политические события и т.п.);

3) Объективный анализ невозможен без применения правильно и корректно рассчитанных граничных значений показателей. Постоянно изменяющиеся условия работы на финансовом рынке требуют и корректировки граничных значений показателей, в противном случае вероятность ошибочной оценки финансового состояния возрастает.

При изучении финансовой устойчивости коммерческого банка особое внимание уделяется анализу баланса банка. Анализ может проводиться как внешними, так и внутренними пользователями. К внешним пользователям баланса относятся центральный банк и другие государственные органы, клиенты банка, партнеры, аудиторы. Для государственных органов важной информацией являются прибыль и размер собственного капитала банка, вкладчиков же интересует, куда распределяются деньги, наличие ликвидных активов; заемщиков интересует, какие кредиты выдает банк, партнеров - устойчивость, конкурентоспособность, в каких областях деятельности банки могут сотрудничать друг с другом, основные виды операций, аудиторы - недостатки банка. Внутренними пользователями являются акционеры, учредители, руководство банка.

Анализ бухгалтерского баланса имеет практическое значение, если он основан на достоверной информации. Чтобы избежать ее искажений, на предприятии должна работать система внутреннего контроля (ст. 19 закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»). [15] А для внешнего подтверждения достоверности баланса используется аудиторская проверка (п. 3 закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»). В отдельных случаях это обязательно (ст. 5 закона № 307-ФЗ). [16]

Банки, хотя и относятся к коммерческим компаниям и созданы для извлечения прибыли, обладают специфическими особенностями. Они подчиняются специальным нормам законодательства, ведут особый план счетов и выстраивают иную методологию учетных процессов. Вместе с тем основные под-

ходы к анализу баланса банка во многом схожи с анализом баланса обычной коммерческой компании.

Анализ активов банка предполагает применения различных аналитических приемов. Данные приемы предназначены рассчитывать общий объем имеющихся средств за определенный срок. Как и горизонтальный анализ динамики, анализ деятельности банка предполагает использование горизонтальных и вертикальных методов.

Горизонтальный метод нуждается в расчете и анализе нескольких показателей, таких как:

1. Процентные сравнения необходимых данных с итоговой величиной;
2. Абсолютные изменения итоговых данных по сравнению с исходными показателями;
3. Темпы роста или снижения за выбранный срок.

Благодаря данным показателям горизонтальный анализ динамики позволяет исследовать основные тенденции активов, а так же их конкретных видов за выбранный период. Так же появляется возможность проанализировать данные баланса и с помощью их выявить единую динамику развития банка. Чаще всего динамика развития банка представляется в виде диаграмм и графиков. Это связано с тем, что на графике легче проследить направление движения динамики, после чего своевременно предпринять те или иные действия.

При проведении горизонтального анализа баланса банка необходимо обращать внимание на уменьшение портфеля ценных бумаг, которые выражены в общих активах к объему и удельном весе. Помимо этого, горизонтальный метод требует контроля над изменениями в кредитной и инвестиционной деятельности, так как они являются основными для банка.

Горизонтальный анализ баланса банка позволяет выявлять факт снижения нематериальных активов, произошедший из-за их износа и пополнение, которых своевременно не произошло. Когда наблюдается динамика роста основных средств, то горизонтальный анализ динамики поможет вам выявить причину и последствия возникшей ситуации. Так если было выявлено, что увеличе-

ние основных средств связано с развитием данного банка, расширением деятельности и т.д., то данные процессы нормальны и не нуждаются в корректировании. А если нет объективной причины увеличения количества основных средств, то это говорит о неэффективности структуры и деятельности банка. Данный факт не должен оставаться без внимания и должны быть приняты серьезные управленческие решения. Таким образом, большой прирост тех или иных активов должен быть выявлен и обусловлен.

Вертикальный анализ баланса банка представляет собой исследование всех активов банка, которые используются в аналитических приемах, сконцентрированных на установление всего объема денежных средств. Как известно, именно такие денежные средства находятся в распоряжении банка. Вертикальный анализ баланса банка входит в проведение общего анализа банковских активов, так как именно при использовании вертикальный анализ бухгалтерского баланса предприятия можно произвести оценку всех имеющихся исчислений, а так же рассчитать процентные соотношения, модификации конечных показателей и темпы роста.

Вертикальный разбор дает возможность определить общую массу активов за их целевым употреблением. Кроме этого такой анализ позволяет определить уровень ликвидности, а также состав отдельных видов активов. Так же структуры баланса, при вертикальном анализе, дают возможность определения итогов о вложениях в активы. В результате проведения анализа банка все полученные показатели применяют в оценивании качества состава активов и проведении вертикальный анализ бухгалтерского баланса предприятия. Результаты вертикального анализа наносятся на график, в виде определенных диаграмм. При использовании такой системы значительно легче определять линию тренда.

Как правило, проведение вертикального анализа в банке осуществляется так же при использовании горизонтального анализа. Ведь при употреблении вертикальный анализ бухгалтерского баланса предприятия при проверке и определении банковских активов позволяет более точно произвести все необ-

ходимые проверки. Кроме этого, вертикальный анализ баланса банка позволяет рассчитывать динамические ряды, а также определять степени тенденций и линии тренда. В результате таких расчетов и определений, проводится анализ динамики, состав доходных и не доходных активов.

Одного горизонтального анализа баланса банка для полной оценки недостаточно и необходимо проанализировать деятельность при помощи других эффективных методов, которые используют различные показатели.

В процессе анализа баланса банка также рассчитываются специальные коэффициенты:

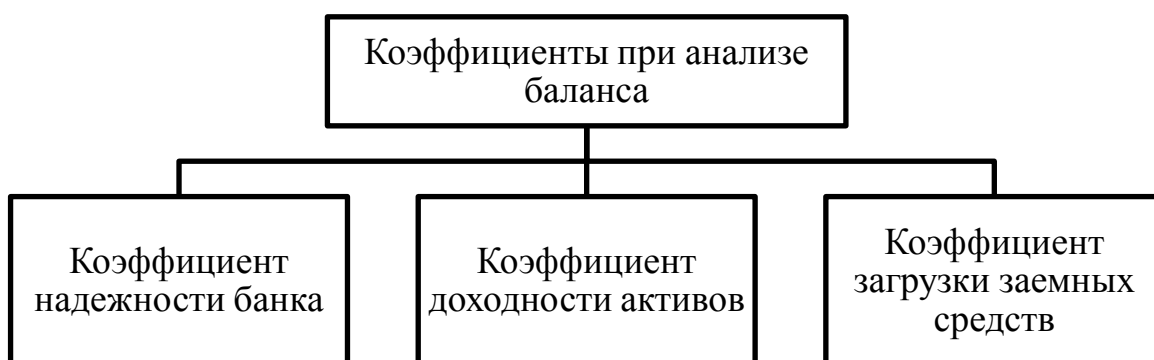


Рисунок 15 – Коэффициенты, используемые при анализе баланса банка [17]

Аналитическая работа с балансом коммерческих банков осуществляется в три этапа, которые отличаются по составу и трудоемкости работ, массивам обрабатываемой информации:

Этап 1 – Построение сравнительного аналитического баланса. Сравнительный аналитический баланс получается из исходного баланса путем дополнения его показателями структуры, динамики и структурной динамики источников средств (пассивов) и направлений вложения (активов) банка за отчетные периоды.

Этап 2 – Группировка, комбинирование и структурирование данных. Использование метода группировки абсолютных показателей необходимо для расчетов относительных показателей и определения на их основе в дальнейшем различных финансовых коэффициентов. В ходе изучения баланса банка определяются:

1. Специализация деятельности банка,
2. Состояние ликвидности,
3. Состояние доходности,
4. Степень риска отдельных операций.

Банковский баланс характеризует состояние ресурсов банка, источники их формирования и направления использования, а также финансовые результаты деятельности кредитной организации за анализируемый период.

Рассчитываются коэффициенты, характеризующие качество активов и пассивов банка, в соответствии с таблицами 3 и 4.

Этап 3 – **Описание полученных показателей.** Данный этап реализуется на основе анализа динамики, структуры и группировки показателей, а также сопоставления текущих позиций банка с результатами работы банков-конкурентов.

Таблица 3 - Оценка качества пассивов банка [17]

Определение	Оптимальное значение, коэффициент	Экономическое значение показателя
к1 - капитал к активам	0,08-0,15	Достаточность капитала, финансовую устойчивость банка: При $k_1 < 0,08$ - граница чрезвычайной опасности (риск банкротства); При $k_1 > 0,15$ - нетехнологичный и неконкурентоспособный банк.
к2 - займы во всех обязательствах	0,25-0,40	Степень минимизации риска устойчивости или затрат: $k_2 = 0,25$ - минимизация затрат; $k_2 = 0,40$ - минимизация риска устойчивости.
к3 - прочие обязательства ко всем обязательствам	Стремится к min	Степень пассивной устойчивости и качество управления прочими обязательствами (штрафы, пени, неустойки).

Таблица 4 - Оценка качества активов банка [17]

Определение	Оптимальное значение, коэффициент	Экономическое значение показателя
к4 - Доходные активы к активам	0,75-0,85	Удельный вес доходнообразующих активов в составе активов
к5 - Доходные активы к платным пассива	$\geq 1,0$	Отношение доходных активов к платным ресурсам
к6 - ссуды к обязательствам	$> 0,7$ Агресс.пол-ка 0,6 Остор. пол-ка	Агрессивную или осторожную политику банка: При агрессивной политике верхний предел 0,78, далее - неоправданно опасная деятельность При осторожной кредитной политике нижний предел 0,53, ниже - возможность убытков
к7 - ссуды к капиталу	$\leq 0,8$	Рискованность к ссудной политике: значение выше 8,0 свидетельствует о недостаточности капитала или об агрессивной кредитной политике банка

Таким образом, экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия начинается с оценки финансового состояния по данным баланса.

Начиная анализ состояния предприятия по данным баланса, первое, на что следует обратить внимание, это то, что для проведения анализа, как правило, бессмысленно рассматривать показатели за один период. Гораздо лучше изучить сравнительные данные, которые охватывают два и более периода. Прослеживая тенденции, можно найти ценные ключевые моменты в отношении роста и других важных факторов, оказывающих влияние на деятельность предприятия. Кроме того, лишь немногие показатели в финансовых отчетах имеют значение сами по себе. Важна как раз их связь с другими показателями или направление и величина изменения за период.

3 Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» по данным баланса

3.1 Экономическая характеристика банка

ООО «ХКФ Банк» был основан 19 июня 1990 года с наименованием Инновационный банк «Технополис» и после зарегистрирован в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с решением единственного участника Банка наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено фирменное наименование на Общество с ограниченной ответственностью Инновационный банк «Технополис» и сокращенное наименование на ООО ИБ «Технополис». [18]

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 27 декабря 2002 года изменено фирменное наименование на Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и сокращенное наименование ООО «ХКФ Банк». [18] О современной истории развития ООО "ХКФ Банк" более подробно рассказано в таблице 5.

Таблица 5 - История развития ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" [19]

Год	Этапы развития
2002	31 января 2002 года была совершена сделка о покупке Группой Home Credit Инновационного Банка «Технополис». 16 июля 2002 года - первый кредит под брендом Home Credit в России. Открытие первой торговой точки продаж.
2003	Первый товарный кредит. Первая федеральная торговая сеть - партнер («Техносила»). Начало партнерства с «Эльдорадо».
2004	Выпуск первой платёжной карты ООО «ХКФ» Банк. Вступление в «MasterCard». Получение первой прибыли. Заключение контракта с «Почтой России». Первые рейтинги от Moody's и S&P. Банк вошёл в число лидеров на рынке POS-кредитов. Первые рублевые бонды.
2005	Первый банковский офис в Нижнем Новгороде в статусе ККО. Выдача первого кредита наличными. Заключение первой в России публичной

	сделки по секьюритизации рублевых кредитов. Первые евробонды.
2006	Была отлажена система риск-менеджмент. Была внедрена система противодействие мошенничеству. Выход Банка на рынок ипотеки.
2007	Выход Банка на рынок автокредитования. Секьюритизация кредитных карт – одна из первых на рынке. Запуск успешного маркетингового продукта – акция 0-0-24. Банк стал одним из лидеров на рынке кредитных карт. Открытие первого филиала в Нижнем Новгороде.
2008	В банк пришел Иван Свитек на должность председателя правления. Банк ушёл с рынка автокредитования и ипотеки.
2009	Осуществление активного перехода к рознице. Появляются зарплатные проекты. Начинает развиваться сеть банкоматов. Появляется интернет-банк. Появляется смс-банк. Заработана рекордная прибыль, вследствие этого успешно закончили кризисный год. Стали первыми на рынке POS-кредитов.
2010	Наибольшая прибыль за все время работы банка – 9,4 млрд. руб. Бизнес растет по всем направлениям. Новый «легкий» формат банковских офисов. Агентская сеть.
2011	Открытие офиса в Хабаровске. Банк занимает четвертую позицию среди наиболее филиальных банков России. За 12 месяцев 2011 года объем вкладов и текущих счетов увеличивается примерно в 3 раза до 70 298 млн. руб., (23 785 млн. руб. на 31 декабря 2010 г) и составил 56 процента от общей суммы обязательств банка.
2012	Разработали новую простую линейку продуктов. Введение новой формы кредитного договора. Модернизация системы выдачи кредитов и введение сервиса одобрения кредитов без посещения банковского отделения.
2013	Банк Хоум Кредит вошел в десятку крупнейших банков России по объему депозитов физических лиц. Внедрена уникальная система биометрической проверки заемщиков, позволяющая задерживать мошенников на месте преступления. Клиенты Банка Хоум Кредит получили возможность оформлять кредит наличными через интернет-банк без посещения офиса.
2014	Начинается выпуск чиповых карт. Производится выдача POS-кредитов в торговой сети «М.Видео». Оплата кредитов на сайте с помощью банковской карты любого эмитента. Появилось инновационное приложение мобильный банк «Хоум Кредит». Получение премии «За внедре-

	ние современных банковских технологий».
2015	Председатель правления банка Юрий Андросов. Артем Алешкин и Александр Антоненко назначены заместителями председателя правления. Клиенты банка получают возможность перевода накопительной части своей пенсии в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ».

Банк осуществляет развитие взаимовыгодного сотрудничества с корпоративными клиентами в рамках программ потребительского кредитования, а также в рамках зарплатных проектов и депозитных продуктов. В рамках развития корпоративного сегмента Банк осуществляет кредитование, расчётно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов, продвижение зарплатных проектов.

Организационная структура банка определяется двумя основными моментами - структурой управления банком и структурой его функциональных подразделений и служб. Главное назначение органов управления - обеспечить эффективное руководство коммерческой деятельностью банка с целью реализации его основных функций [20].

Основным органом управления ООО "ХКФ Банк" является совет директоров банка.

Совет директоров ООО "ХКФ Банк" [21]:

- Иржи Шмейц - Председатель Совета директоров
- Ирина Коликова - Заместитель Председателя Совета директоров, Финансовый директор
- Галина Вайсбанд - Член Совета директоров, Вице-президент по управлению персоналом
- Юлий Тай - Член Совета директоров

Председатель правления банка в соответствии с уставом избран высшим органом управления банка и является его членом его исполнительного органа [21].

Председателем правления Банка является Юрий Андресов. [22]

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» занимает лидирующую позицию на рынке финансовой розницы России. По итогам 2016 года Банк занимает:

- 39 позицию в рейтинге крупнейших российских банков по объёму активов-нетто
- 22 место среди российских банков по объёму физических лиц
- 8 место по кредитам физическим лицам
- 20 место в рейтинге российских банков по величине собственных средств (капитала).

Аудит Банка по международным стандартам финансовой отчетности проводит компания KPMG. Аудит по российским стандартам финансовой отчетности проводит ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» входит в систему страхования вкладов под номером 170 в реестре банков-участников системы страхования вкладов.

Основным направлением деятельности ООО «ХКФ Банк» являются предоставление кредитов и полного спектра банковских услуг физическим лицам на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж, а также предоставление кредитов с использованием пластиковых карт и кредитов наличными. Расширение спектра финансовых продуктов и услуг соответствует принятой в Банке стратегии, направленной на расширение Банком экономической активности в отношении как физических, так и юридических лиц, повышение социальной ответственности бизнеса, закрепление позиций Банка в сегменте банковской розницы и обслуживания корпоративных клиентов как ответственного и клиентоориентированного финансового института.

3.2 Анализ динамики баланса банка

Для того чтобы банк был ликвидным, структура баланса должна быть сформирована таким образом, чтобы активы, в случае востребования пассивов, могли видоизменяться в денежные средства.

Горизонтальный анализ позволяет определить динамику дельного веса конкретной группы активов и пассивов. Анализ данных показателей проводится, учитывая динамику объема операций в банке, при этом происходит трансформирование объема этих операций либо групп активов или пассивов в деятельности банка.

Вертикальный анализ основывается на определении удельных весов отдельных групп и видов активных и пассивных операций, т.е. он дает информацию о главных группах источников средств по пассиву и об основных направлениях размещения средств по активу.

Проведём анализ бухгалтерского баланса ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в период за 2015 г. и 2016 г. В таблице 6 представлен горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Хоум Кредит энд Финанс банк», данные были использованы из бухгалтерского баланса (публикуемой формы) за 2016 г.

Таблица 6 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Наименование статьи	Данные 2015г. ¹	Данные 2016г. ¹	Изменение ²	Темп Прироста ²
I. Активы				
1. Денежные средства	8 707 063	3 789 791	-4 917 272	-56,47
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 779 244	7 931 015	-1 848 229	-18,9
Обязательные резервы	1 175 849	1 102 433	-73 416	-6,24
Средства в кредитных организациях	1 844 712	2 287 129	442 417	23,98
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 218 599	21 627	-8 196 972	-99,74
Чистая ссудная задолженность	172 348 514	158 810 229	-13 538 285	-7,86

Продолжение Таблицы 6

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 119 077	25 697 464	1 578 387	6,54
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 789 918	1 789 915	-3	-
Требования по текущему налогу на прибыль	238 123	75 899	- 162 224	-68,12
Отложенный налоговый актив	4 294 676	3 415 047	-879 629	-20,5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 197 052	4 830 012	-367 040	-7,06
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	126 209	126 209	
Прочие активы	6 172 894	3 930 112	-2 242 782	-36,33
Всего активов	240 919 954	210 914 534	-30 005 420	-12,45
II. Пассивы				
Средства кредитных организаций	63 380	244 965	181 585	286,50
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	201 760 332	170 775 290	-30 985 042	-15,36
Вклады (средства) физических лиц, не являющихся кредитными организациями	166 377 583	141 522 047	-24 855 536	-15
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 414	0	-205 414	-100
Выпущенные долговые обязательства	3 000 000	0	-3 000 000	-100
Прочие обязательства	3 326 361	3 846 794	520 433	15,64
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	83 128	54 591	-28 537	-34,33
Всего обязательств	208 438 615	174 921 640	-33 516 975	-16,08
III. Источники собственных средств				
Средства акционеров (участников)	4 173 000	4 173 000	0	0
Эмиссионный доход	226 165	226 165	0	0
Резервный доход	43 207	43 207	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)	-86 857	208 509	295 366	

Продолжение Таблицы 6

Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	97 058	104 900	7 842	8,08
Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	38 209 360	25 499 745	-12 709 615	-33,26
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчётный период	-10 180 594	5 737 368	15 917 962	-
Всего источников собственных средств.	32 481 339	35 992 894	3 511 555	10,81
IV. Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	71 687 477	42 845 411	-28 842 066	-40,23
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	500 000	0	500 000	
Примечание: ¹ Источник данных – Бухгалтерский баланс ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2016 год [Приложение А]				
² Расчетные авторские данные				

Исходя из данных, представленных в таблице 6, можно увидеть, что по отношению к прошлому году сумма пассивов банка была уменьшена по отношению к прошлому году на 16,08 процентов. Одной из основных причин послужило значительное уменьшение денежных средств физических лиц и юридических лиц. Размещение денежных средств юридических и физических лиц сократилось на 15,36 процентов, из них вклады физических лиц ровно на 15 процентов. Из приведённой выше таблицы, видно, что 2015г., 2016 г. незначительную долю пассивов составляют денежные средства кредитных организаций, однако можно отметить, что в сравнении с прошлым годом, в 2016 г. они были увеличены на 181 585 руб. Наибольшую долю пассивов анализируемого периода составляют денежные средства физических, в базовом периоде она составила 80 процентов всех пассивов, в отчётном – 81 процент.

Величина активов в сравнении с прошлым годом, была уменьшена на 30 005 420 руб. Существенным показателем уменьшения активов, послужило значительное снижение доли финансовых активов по отношению к прошлому году. В 2015 г. финансовые активы банка составляли 8 218 599 руб., а в 2016г. - 21 627 руб., что на 99,76 процентов меньше прошлого года. Также можно отме-

тить, значительное снижение статьи баланса «денежные средства», в сравнении с базовым периодом величина денежных средств была уменьшена более чем в два раза, в отчётном периоде - 3 789 791 руб., а в базовом составляла 8 707 063 руб. По отношению к прошлому году можно увидеть также значительное снижение прочих активов на 36,33 процента. За анализируемы периоды можно увидеть также увеличение активов средства кредитных организаций почти на 24 процента. Незначительное увеличение можно увидеть в сравнении с прошлым годом, вложения в финансовые активы – увеличение на 6,54 процента. По остальным статья баланса активов наблюдается тенденция к снижению по отношению к базовому году. Из данных, представленных в таблице, можно увидеть, что основную дою активов за анализируемый период составляет величина чистой ссудной задолженности. Так в 2015г. величина чистой ссудной задолженности составляла 72 процента всех активов, а в 2016г. - 75 процента.

Источники собственных средств были увеличены почти на 11 процентов по отношению к базовому году. Главным образом за счёт увеличения нераспределённой прибыли. В 2015г. величина нераспределённого убытка составляла 10 180 594 руб., а в 2016г. величина нераспределённой прибыли составила 5 737 368 руб.

На сегодняшний момент в России довольно частым явлением является отзыв лицензий и закрытие многих банков. В большинстве этих случаев закрытие банков происходит из-за невыполнения ими обязательных нормативов. Поэтому важным показателем надежности и стабильности банка являются обязательные нормативы, установленные Банком России. В соответствии со ст. 62 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций может устанавливаться следующие обязательные нормативы:

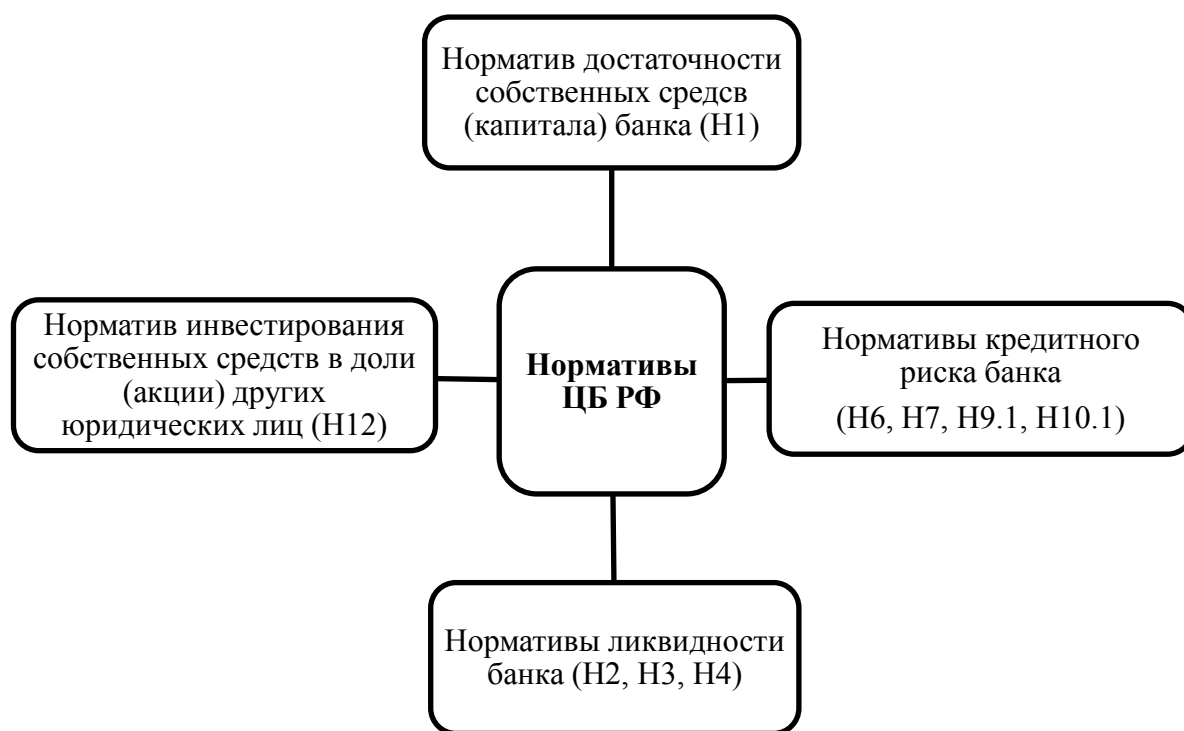


Рисунок 16 – Банковские нормативы ЦБ РФ

Очень важно своевременно анализировать надежность и финансовую состоятельность банка, опираясь на качество выполнения им данных нормативных показателей Банка России. Ведь за невыполнение какого-либо критерия ЦБ РФ может применить различного рода санкции к кредитной организации: это может быть выплата штрафа, запрет приема вкладов или банковских операций другого рода, ограничение зарплаты, а может быть и отзыв лицензии, что автоматически приведет к прекращению кредитной организацией какой-либо банковской деятельности.

Рассмотрим показатели ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», представленные в публикуемой отчетности. Сведения о банковских нормативах представлены в приложении Б.

Как видно из сведений об обязательных банковских нормативах, представленных в приложении Б, что по отношению к прошлому году показатель достаточности капитала почти не изменился и соответствует минимальному требованию, установленным ЦБ РФ. Нормативы достаточности капитала (Н1) банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, вели-

чины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка. [23, Глава 2]

Нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств банка (далее - норматив Н1.0). Наименьший допустимый порог числового значения норматива Н1.1 устанавливается в размере 4,5 процента. Минимальный допустимый порог числового значения для норматива Н1.2 устанавливается в размере 5,5 процентов. С 1 января 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6 процентов. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8 процентов. [23, п. 2.2, Глава 2]

По отношению к прошлому году можно незначительное увеличение показателя мгновенной ликвидности на начало отчётного года он составлял 118,5 процента, а на отчётную дату 203,6 процента. Минимальный порог для норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования. [23, п. 3.2, Глава 3]

Значительное изменение можно увидеть норматива текущей ликвидности, в сравнении с прошлым годом он был увеличен более чем два раза, что характеризует банк с положительной стороны, так как данный норматив является одним из основных показателей. Минимальная допустимая норма данного показателя составляет 50 процентов, а на дату отчётного периода этот показатель в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» составляет 397,3.

Норматив текущей ликвидности (Н3) ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней.

Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение ближайших 30 дней, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение ближайших 30 дней. [23, п. 3.3, Глава 3]

Также из сведений об обязательных нормативах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» можно увидеть несущественное увеличение норматива долгосрочной ликвидности, на дату отчётного периода данный показатель составляет 35.2, данный норматив не должен быть более чем 120 процентов.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) ограничивает риск неплатежеспособности кредитной организации в результате размещения средств в долгосрочные активы (например, ипотечные кредиты). Это отношение активов банка, которые будут реализованы не раньше, чем через год, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, к сумме его капитала и обязательств, которые он должен исполнить не раньше, чем через год. [23, п. 3.5, Глава 3]

Также немаловажным показателем является норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. По данным, представленным в приложении Б, можно увидеть, что данный показатель был уменьшен в сравнении с прошлым годом почти в два раза, максимальное допустимое значение данного норматива составляет 25 процентов. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) банка. [23, п. 4.1, Глава 4]

Если рассматривать показатель норматива максимального размера крупных кредитных рисков, то можно увидеть несущественное значение данного

показателя по отношению к максимально установленному значению. Максимальное значение данного показателя установлено как 800 процентов, а в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» составляет на дату отчетного периода всего 44 процента, в сравнении с датой начала отчетного периода он был уменьшен на 16,4 процента. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств банка [23, п. 5.1, п. 5.3, Глава 5]

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам банка. Максимальный порог допустимого числового значения норматива Н 9.1 устанавливается в размере 50 процентов. [23, Глава 6] В ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» данный норматив установлен 9,3 процента.

Без изменения остался показатель в сравнении с прошлым годом норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка. Данный норматив, как на дату начала отчетного периода, так и на отчетную дату составляет 0.7 процента. Данный показатель не должен быть более, чем 3 процента. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. [23, п. 7.1, Глава 7]

Рассмотрим последний показатель – норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12). Максимально допустимое значение по данному показателю установлено 25 процентов, в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» на отчетную дату составляет незначительную часть 2 процента, на дату начала отчетного

периода он составлял всего 1.3 процента. Данный норматив регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. [23, п. 8.1, Глава 8]

Отметим, что банковские операции с финансовыми инструментами – выдача кредитов и займов, приобретение и продажа ценных бумаг/драгметаллов – всегда сопровождаются риском потерь и застраховаться от них невозможно. Для защиты интересов организаций и частных лиц, доверяющих кредитным учреждениям свои капиталы, оборотные средства, Центральным Банком России были разработаны нормативы, которые обязательно должны соблюдаться всеми организациями, оказывающими финансовые услуги. Проведя горизонтальный и вертикальный анализ баланса банка, а также рассмотрев и сравнив нормативы по отношению к прошлому году, можно отметить, что в целом в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» наблюдается положительная динамика финансовой устойчивости.

3.3 Пути совершенствования управления активами и пассивами банка

Для эффективной работы банка необходимы, во-первых, постоянное изучение и прогнозирование состояния рынка банковских услуг и, во-вторых, всестороннее планирование банковской деятельности и оперативное управление финансовыми ресурсами банка.

На сегодняшний день банки рассматривают свои активы и пассивы как единое целое для того, чтобы достичь максимальной прибыли и приемлемого уровня рисков. Совместное управление активами и пассивами дает банку инструментарий для защиты привлеченных средств (депозитов и займов) от воздействия колебаний циклов деловой активности и сезонных колебаний, а также средства, мобилизованные с различных секторов финансового рынка, для формирования портфеля активов.

Процесс управления активами и пассивами коммерческого банка предполагает их эффективное использование в соответствии с возможностями формирования ресурсной базы и, наоборот. Смысл управления активами и пассивами состоит в том, что оно объединяет использовавшиеся в течение многих десятилетий отдельные методы управления в один скоординированный процесс. Таким образом, основная задача управления активами и пассивами – это скоординированное управление всем балансом банка, а не отдельными его частями.

Следует отметить, что если совместно управлять активами и пассивами, то это даст банку определенные инструменты для защиты привлеченных средств в виде депозитов и займов от воздействия колебаний циклов деловой активности и сезонных колебаний, а также средства для формирования портфелей активов, которые обеспечивают реализацию целей банка. Таким образом, под управлением активами и пассивами понимают процесс формирования и регулирования структуры активов и пассивов баланса банка, который обеспечивает достижение определенных стратегий и целей финансового менеджмента.

Для того, чтобы банку получить максимальный доход нужно эффективно использовать мобилизованные им денежные ресурсы. Следовательно, основной задачей банка, в условиях постоянной конкуренции, становится поиск возможностей по получению дополнительного дохода без того, чтобы не подвергать банк неоправданному риску. Помимо всего этого банк должен обеспечивать способность удовлетворять требованиям вкладчиков, то есть обеспечивать ликвидность.

В банке обязательно должна быть определенная сумма средств, достаточная для обеспечения потребностей в кредите, так как предоставление кредита – это основной вид деятельности банка. Если банк не сможет удовлетворять запросы клиентов в кредитах, то это может привести к потере выгодных операций, и, следовательно, к снижению прибыли.

В целях совершенствования пассивных операций, а также непосредственно депозитной политики банка, необходимо следующее:

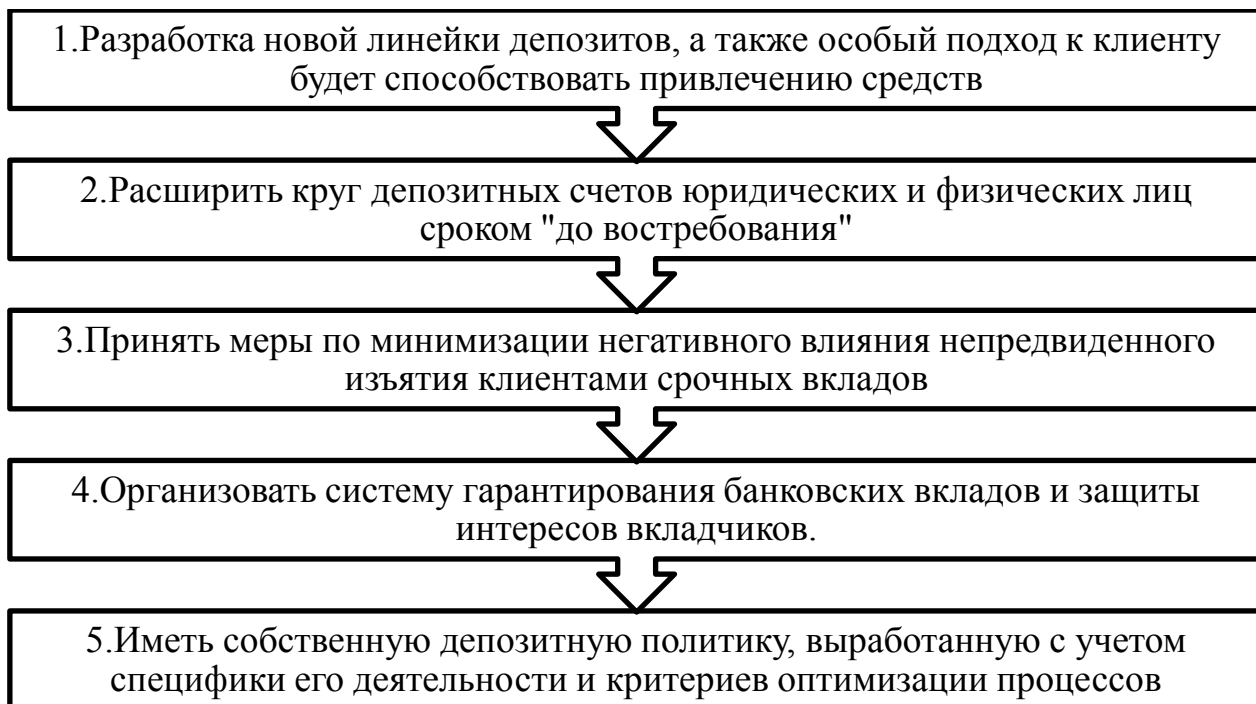


Рисунок 17 – Цели совершенствования пассивных операций банка [24]

Таким образом, представлено пять основных возможных путей для улучшения депозитной политики банка и повышения ее роли в обеспечении его устойчивости.

В настоящее время динамично развиваются такие источники привлечения, как средства юридических лиц, в том числе банков, а также ресурсы, привлекаемые на международных финансовых рынках. В целом, разработкой депозитной политики занимается сам банк. Также руководством кредитной организации самостоятельно определяется степень важности названных направлений, первостепенность того или иного вида политики банка.

Привлечение финансовых ресурсов – это деятельность банка, которая направлена на то, чтобы получить денежные средства, которые необходимы для его нормального функционирования, то есть, на формирование пассивов.

Управление финансовыми ресурсами банка требует точной и достаточной информации как из внутренних, так и внешних источников. При этом внешняя информация нужна для составления прогнозов экономического разви-

тия и формулирования стратегии, а внутренняя – для отслеживания выполнения политики по управлению пассивами и оценки необходимости изменений в ней.

Обобщив все вышесказанное, можно разработать следующие основные пути преодоления проблемы капитализации:

- введения норм в налоговое законодательство, которое позволит банкам уменьшать налогооблагаемую прибыль на сумму средств, которые направляются на увеличение капитала;

- усовершенствование нормативно-правовой базы с целью усиления прав банка-кредитора, защиты интересов акционеров;

- рост прозрачности банковского капитала и результатов деятельности банков.

- рост прибыли банков путем уменьшения расходов, а также увеличения числа доходных инструментов. Значительным направлением по увеличению доходности является повышения качества активов и пассивов банка.

Для организации функции управления финансовыми ресурсами в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» банке нужно:

- установить точные полномочия и обязанности между соответствующими отделениями банка;

- установить процесс принятия решений;

- разработать требования к управленческой информации;

- создать соответствующую организационную структуру;

- выбрать оптимальный тип управления.

Банки не должны также ослаблять внимание к процессу формирования своих кредитных портфелей, так как ссудные операции, наряду с приемом денег во вклады, являются для банка той группой операций, которые проявляют сущность банка. Рациональное использование ресурсов способствует достижению прибыльности и институциональному развитию коммерческого банка.

Планирование банковских ресурсов осуществляется в несколько этапов. Данные этапы представлены на рисунке 18.

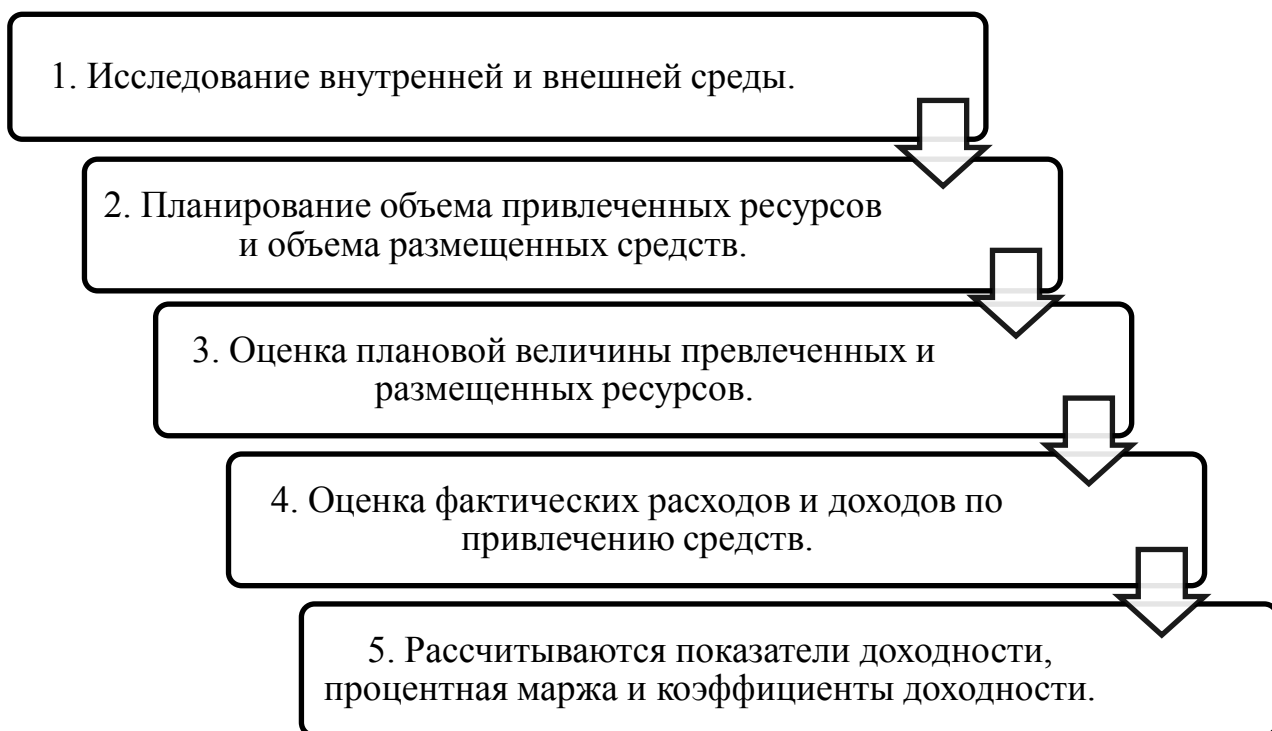


Рисунок 18 – Этапы планирования банковских ресурсов [25]

Следующее направление совершенствования управления пассивами в ООО «ХКФ Банк» представляет собой рост собственного капитала для того, чтобы поддерживать финансовую устойчивость и сглаживать негативных последствия рисков.

При увеличении собственных ресурсов банку может гарантироваться:

1) устойчивая работа и возможность увеличения уставного капитала путем капитализации собственных средств;

2) срок существования банка и добросовестное выполнение им финансовых обязательств. Это создаст интерес у инвесторов к приобретению акций банка и к формированию дополнительных источников уставного капитала;

3) правильный и достаточный объем формирования страховых резервов как источника собственного капитала.

Расширение деятельности ООО «ХКФ Банк» на рынке ценных бумаг является еще одним важным направлением по совершенствованию управления пассивами, так как таким образом банк активно может привлекать потенциальных инвесторов и создать базу для аккумуляции денежных средств.

Так же, еще одно направление – это проведение маркетинговых исследований и использование их результатов в управлении активами и пассивами ООО «ХКФ Банк». Для того чтобы расширить пассивные операции банк должен стабильно развивать свой маркетинг, продвигая тем самым на рынок новые и более привлекательные банковские продукты, и услуги, а также эффективно использовать рекламу в средствах массовой информации.

Анализ полученных результатов и своевременное реагирование на них путем редактирования политики в области управления пассивами является еще одним направлением совершенствования управления пассивами ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и представляет собой необходимые процедуры для банка для успешного регулирования основных показателей его деятельности. В данном направлении преимущественно стоит обратить внимание на величину рисков деятельности банка, а также на величину полученной банком прибыли.

Качество обслуживания в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является важным направлением совершенствования управления пассивами банка и подразумевает вы себе наличие хорошего помещения и квалифицированного персонала.

Качество управления пассивами в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», как и в любом другом коммерческом банке, представляет собой совокупность определенных характеристик пассивных операций, способностью своевременно и в полном объеме контролировать риск и прибыльность того или иного элемента пассива банка. Необходимые характеристики пассивных операций банка включают соотношение их с потенциальными активными операциями по срокам, уровню прибыльности и рискованности.

Таким образом, качество управления пассивами отражено в самом качестве пассивов банка, то есть той ресурсной базы, которую банк имеет на сегодняшний день, и какие операции, соответственно, он может осуществить, используя данные ресурсы. Поэтому, в первую очередь, для того, чтобы повысить качество пассивов ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» нужно стремиться к формированию такого состава и структуры ресурсной базы банка, чтобы она

создавала все необходимые условия для получения банком максимальной прибыли. Для получения максимального дохода ООО «Хоум Кредит энд Финанс 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 банка в целом.

Основным источником информации для анализа активных операций банка являются различные формы бухгалтерского баланса – публикуемая форма, оборотная ведомость, балансовый отчет из финансовой отчетности, составляемой в соответствии с Международными Стандартами Финансовой отчетности.

Основным задачам управления активами банка являются:

- поддержание ликвидности;
- обеспечение прибыльности;
- сохранение стоимости активов.

Поддержание ликвидности активов заключается в том, что необходимо обеспечить возвратность вложенных денежных средств или привлечение новых ресурсов для погашения обязательств банка.

Обеспечение прибыльности и рентабельности – главная задача каждого коммерческого банка, которая охватывает практически все сферы его деятельности. Сохранность актива, его стоимости означает устранение возможных потерь из-за чрезмерного риска клиентов или из-за изменений условий рынка.

Качественное управление активами банка – это процесс сложный и многосторонний. Основные направления анализа качества управления активами включает в себя следующие аспекты:



Рисунок 19 - Основные направления анализа качества управления активами

Основная проблема в управлении активами заключается в таком распределении активов, которое обеспечивает ликвидность банка, и получение максимальной прибыли. При этом основное направление при управлении активами состоит из двух вариантов: метода распределения активов (метод общего фонда) и метод конвертации активов (метод разъединения источников фондов). Метод распределения активов в целях управления риском процентной ставки наиболее приемлем в условиях стабильной внешней среды, так как его успешное использование зависит от трех условий:

- небольшое изменение процентных ставок;
- состав пассивов банка остается довольно стабильным в следствии этого его легко прогнозировать;
- большая часть привлеченных средств состоит из беспроцентных бессрочных вкладов, т.е. остаток на текущих счетах предприятий, организаций или физических лиц.

При методе распределения активов увеличение ликвидности обеспечивается путем регулирования структуры активов, а уровень доходности банка поддерживается на заданном уровне через управление спреedom. Метод распределения активов представляет все фонды банка как бы полученные из единственного источника.

Таким образом, правильное построение организационной структуры управления пассивами, а также активами и пассивами в комплексе, обеспечивает более полное распределение полномочий и обязанностей между соответствующими подразделениями банка и уровнями управления рисками, что позво-

ляет полнее реализовать стоящие перед ними задачи. Управление активами и пассивами координирует решения, определяющие норму риска, которую выбирает банк, чтобы достичь поставленных целей в области прибыли.

Поэтому для успешного функционирования любому банку нужны пассивные ресурсы. Все банки стараются привлечь денежные ресурсы и продают потом их в форме кредитов населению и организациям. От того, как активно будут привлекаться денежные средства, будут зависеть масштабы деятельности банка.

Социальная ответственность

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБЗА	Старцева Джулия Евгеньевна

Институт	социально-гуманитарных технологий	Кафедра	Экономики
Уровень образования	Бакалавр	Направление/специальность	38.03.01 Экономика

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<p><i>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования) на предмет возникновения:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - чрезвычайных ситуаций социального характера 	<ul style="list-style-type: none"> - Рабочее место предприятия находится в городе Томск. - Вредные проявления факторов производственной среды: освещение, шумы
---	--

<p><i>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> - ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности» - серия международных стандартов систем экологического менеджмента ISO 14000 - GRI (Global Reporting Initiative) – всемирная инициатива добровольной отчетности. SA 8000 - ТК РФ - экологическое законодательство РФ
--	--

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

<p><i>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - Системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях. 	<ul style="list-style-type: none"> - принципы корпоративной культуры, исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - системы социальных гарантий организации.
---	--

<p><i>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - Спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуги (выпуск качественных товаров) - готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> - спонсорство и корпоративная благотворительность; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью.
--	---

<p><i>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Анализ правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законо- 	<ul style="list-style-type: none"> - анализ правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных правовых и нормативных законодательных актов;
--	--

<i>дательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности</i>	- анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности
<i>4.Разработка программ КСО на предприятии</i>	- определение стейкхолдеров организации; - определение элементов программы КСО; - определение затрат на программу КСО; - оценка эффективности программы.
Перечень графического материала:	
<i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i>	Табличные данные

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	10.02.2017
---	-------------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры экономики	Горюнова Наталия Николаевна	Кандидат экономических наук		10.02.2017

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБЗА	Старцева Джулия Евгеньевна		

1. Определение целей и задач программы КСО

Корпоративная социальная ответственность, далее - КСО, – это концепция, в соответствии с которой организации учитывают интересы общества, возлагая на себя ответственность за влияние их деятельности на фирмы и прочие заинтересованные стороны общественной сферы. Это обязательство выходит за рамки установленного законом обязательства соблюдать законодательство и предполагает, что организации добровольно принимают дополнительные меры для повышения качества жизни работников и их семей, а также местного сообщества и общества в целом.

КСО играет важнейшую роль на всех этапах подготовки и принятия управленческих решений и является важным фактором динамичного развития бизнеса.

КСО включает в себя, прежде всего, ответственность:

- во взаимоотношениях с партнерами;
- в отношении потребителей;
- в отношении своих сотрудников;
- экологическая ответственность;
- перед обществом в целом.

Главная характерная черта КСО — это добровольность. По сути, бизнес понимает свою ответственность перед внешней и внутренней средой компании и отдает часть своих доходов на общественные нужды.

Так как у ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», далее ООО «ХКФ Банк», нет разработанной программы корпоративной социальной ответственности, то разработана программа КСО для данного банка, следуя предложенному алгоритму.

Определение целей КСО на предприятии в таблице 7.

Таблица 7 – Определение целей КСО на предприятии

<p>Миссия Банка</p>	<p>1. Стремление к взаимовыгодному сотрудничеству;</p> <p>2. Стратегическое партнерство с клиентами Банка направленное на предоставление клиентам доступных и качественных банковских услуг на основе современных технологий;</p> <p>3. Повышение уровня рентабельности, сохранение финансовой устойчивости Банка с возможностью регулярного получения и реинвестирования прибыли на развитие бизнеса;</p> <p>4. Нарращивание собственного капитала до уровня минимального уставного капитала по требованиям ЦБ РФ;</p> <p>5. Расширение клиентской базы в части населения и предприятий среднего и малого бизнеса;</p> <p>6. Поддержание высокой деловой репутации и устойчивости, сохранение статуса Банка как универсального Банка.</p>	<p>Цели КСО:</p> <p>1. Улучшение имиджа Банка, рост репутации;</p> <p>2. Увеличение рынков сбыта освоенных продуктов;</p> <p>3. Стабильность и устойчивость развития Банка в долгосрочной перспективе.</p>
<p>Стратегии Банка</p>	<p>1. Расширение ресурсной базы, как в корпоративном сегменте, так и в отношении физических лиц;</p> <p>2. Сохранения и увеличении темпов роста доходов от кредитования;</p> <p>3. Поиск новых рынков для сбыта освоенных продуктов;</p> <p>4. Освоение новых направлений доходного размещения ресурсов.</p>	

Отметим, чтобы программы КСО приносили различные социальные и экономические результаты, необходимо их объединение в стратегию Банка. В общем, деятельность Банка и программы КСО должны иметь одинаковый вектор.

Корпоративная социальная ответственность делится на реагирующую и стратегическую. Реагирующая реализуется как реакция на существующие проблемы и непосредственное смягчение последствий деятельности компании. Она направлена на поддержание репутации в краткосрочной перспективе, что позволяет снизить нефинансовые риски.

Стратегическая КСО заключается в выстраивании стратегии на основе идей социальной ответственности. Она направлена на учет интересов стейкхолдеров и на получение выгоды с помощью стратегической благотворительности, улучшающей конкурентную позицию компании и трансформацию цепочки создания прибыли в ходе соответствующих инноваций.

Для ООО «ХКФ Банк» наиболее подходящая модель – реагирующая, так как она поддерживает репутацию в краткосрочной перспективе, а это позволяет уменьшить нефинансовые риски, что есть хорошо для Банка.

2 Определение стейкхолдеров программы КСО для ООО «ХКФ Банк»

После выбора целей новой программы КСО, нужно определить главных стейкхолдеров программы. Деятельность ООО «ХКФ Банк» затрагивает интересы обширного круга заинтересованных сторон, отмеченных в таблице 8.

Таблица 8 – Стейкхолдеры ООО «ХКФ Банк»

Цели КСО	Стейкхолдеры
Улучшение имиджа Банка, рост репутации;	Клиенты, руководство
Увеличение рынков сбыта освоенных продуктов;	Клиенты, сотрудники, ЦБ РФ, акционеры, руководство, конкуренты
Стабильность и устойчивость развития Банка в долгосрочной перспективе.	Клиенты, сотрудники, ЦБ РФ

Цель КСО улучшение имиджа Банка и рост репутации заинтересует всех, на кого деятельность банка оказывает прямое, так и косвенное влияние, это же можно отнести к цели стабильности и устойчивости развития компании в долгосрочной перспективе.

Цель КСО увеличение рынков сбыта освоенных продуктов заинтересует не только клиентов, сотрудники, ЦБ РФ, акционеров, руководство, а также и конкурентов, так как программы будут направлены на то, чтобы занять на рынке доминирующее положение.

3. Определение элементов программы КСО

Для того чтобы определить необходимый перечень мероприятий, необходимо сопоставить главных стейкхолдеров компании, их интересы, мероприятия, которые затрагивают стейкхолдеров. Необходимо обратить внимание, что каждый элемент программ КСО рассчитывается на определенное время, следовательно, может быть краткосрочным или среднесрочным. Ожидаемый результат от реализации программы позволяет оценить значимость будущих итогов реализации программ.

Таблица 9 – Определение элементов программы КСО

Стейкхолдеры	Описание элемента	Ожидаемый результат
1.Сотрудники	Благотворительные пожертвования – форма адресной помощи, выделяемой компанией для проведения социальных программ, как в денежной, так и в натуральной форме.	Улучшение имиджа Банка, рост репутации; Стабильность и устойчивость развития Банка в долгосрочной перспективе.
2. Клиенты	Социальные инвестиции	Стабильность и устойчивость развития Банка в долгосрочной перспективе.

3. ЦБ РФ	Социальные инвестиции – вид инвестирования, нацеленный на поддержку социально одобренных проектов.	Стабильность и устойчивость развития Банка в долгосрочной перспективе.
4. Акционеры	Акция — это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.	Улучшение имиджа Банка, рост репутации;
5. Руководство	Благотворительные пожертвования	Увеличение рынков сбыта освоенных продуктов; Улучшение имиджа Банка, рост репутации;

4. Затраты на программы КСО

Затраты на программы КСО могут определяться по остаточному принципу и расходоваться в зависимости от их наличия, а могут стать частью ежемесячных, поквартальных отчислений. В первом случае, компании будет трудно ожидать результатов деятельности программ КСО, поскольку мероприятия будут финансироваться время от времени. Если компанией не предусмотрено иное, то рекомендуется применять стратегическое планирование в рамках разработки КСО. Затраты на мероприятия КСО в таблице 10.

Таблица 10 - Затраты на мероприятия КСО

Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на планируемый период
Благотворительные пожертвования	тыс.руб.	2000	2000
Социальные инвестиции	тыс.руб.	10000	10000
Акции	тыс.руб.	1 700 000	1 700 000
			ИТОГО: 1 712 000 тыс.руб.

Чистая прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» по данным за 2016 год составила 6 040 578 тыс. руб. это значит, что банк может потратить 30 процентов своих денежных средств на реализацию программ КСО.

Поскольку благотворительных пожертвований по отношению к стейкхолдерам две, то затраты распределяем по 1000 тыс.руб. на мероприятие и в сумме получаем 2000 тыс. руб. Так же поступаем и с социальными инвестициями, следовательно, затраты на социальные инвестиции равны 5000 тыс. руб., итого 10000 тыс.руб. На акции уходит 1 700 000 тыс.руб.

В результате для реализации программ КСО банку потребуется 1 712 000 тыс. руб., что соответствует 28,3 процентам, следовательно, банк сэкономил 1,7 процента.

3. Оценка эффективности КСО и выработка рекомендаций для ООО «ХКФ Банк»

Эффект программ корпоративной социальной ответственности по отношению к ООО «ХКФ Банк» может выражаться в:

- улучшении имиджа компании;
- повышении узнаваемости товаров и услуг;
- привлечении инвестиций и т.д.

Эффект программ КСО по отношению к обществу может выражаться в:

- улучшении материального благополучия граждан;

- улучшение здоровья людей (через продукцию или программы);
- локальный (точечный) эффект (возможно от одного благотворительного мероприятия) и т.д. Результаты занесены в таблицу 11.

Таблица 11 – Оценка эффективности мероприятий КСО

Название мероприятия	Затраты	Эффект для компании	Эффект для общества
Благотворительные пожертвования	2000 тыс.руб.	<ul style="list-style-type: none"> - Улучшении имиджа компании; - Снижении текучести кадров; - Установление связи с органами местного самоуправления. 	<ul style="list-style-type: none"> - Решение социальной проблемы; - Помощь нуждающимся; - Локальный (точечный) эффект (возможно от одного благотворительного мероприятия); - Помощь ветеранам; - обеспечение детского досуга.
Социальные инвестиции	10000 тыс.руб.	<ul style="list-style-type: none"> - Установление связи с органами местного самоуправления; - Привлечении инвестиций 	<ul style="list-style-type: none"> - Устранение социальной напряженности; - Локальный (точечный) эффект
Акции	1700000 тыс.руб.	<ul style="list-style-type: none"> - Улучшении имиджа компании; - Стимулировании сбыта. 	<ul style="list-style-type: none"> - Улучшении материального благополучия граждан; - Локальный (точечный) эффект.

Таким образом, мы видим, что все мероприятия КСО вписываются в рамки деятельности ООО «ХКФ Банк» и соответствуют ожидаемым результатам. Данная программа сэкономила на бюджете программ КСО. Соотношение затрат на мероприятие – эффект для компании – эффект для общества, является оптимальным и можем считать, что выбор правильный.

Заключение

Банковская деятельность – это одна из сфер жизнедеятельности общества, требующая внешней регуляции, осуществляемой в основном государством. Для успешного развития экономики всего государства необходимо обеспечение стабильности и ликвидности всех действующих в стране кредитных организаций. Но каждый коммерческий банк, совершая активные банковские операции, сталкивается с рисками, которые могут привести к банкротству, закрытию банка. Именно поэтому, чтобы адекватно управлять рисками и осуществлять контроль за наличием достаточного капитала и резервов для страхования кредитных рисков необходимо должное регулирование банковской системы.

В настоящее время важную роль в регулировании и контроле деятельности всей банковской системы играют нормы и нормативы, устанавливаемые Банком России. С помощью таких экономически обоснованных требований, закрепленных в нормах и нормативах, обеспечивается стабильность и надежность всей банковской системы в целом, обнаружение на ранней стадии возникновения проблем в кредитных организациях, обострение которых может вызвать их несостоятельность и банкротство, защита интересов клиентов банков, тем самым стимулирование развития производства и благосостояния населения.

Бухгалтерский баланс коммерческого банка – это одна из основных форм финансовой отчетности, в которой отражается объем и состояние собственных и привлеченных средств банка (пассив баланса) и их размещение в активах организации. Баланс является не только средством отчетности и анализа, но и средством информации о коммерческой деятельности, уровня организации банковского менеджмента, а также для фактических и потенциальных клиентов, получения необходимой информации о финансовом состоянии банка.

На основании данных приведенных в бухгалтерском балансе банков, осуществляя сравнение источников образования финансовых ресурсов, их размещение, структуры активов и обязательств, можно определить и проанализировать финансовое состояние банка, его ликвидность, платежеспособность и

финансовую устойчивость. От состояния и структуры разделов и статей актива и пассива зависит уровень ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и конкурентоспособности банков, которые, в свою очередь, зависят от финансово-хозяйственной деятельности банков

В данной дипломной работе был рассмотрен и проведен анализ бухгалтерского баланса ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Проведя анализ бухгалтерского баланса ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» можно сказать, что банк всегда старается сохранить свои позиции на финансовом рынке и обеспечить выполнение программ развития банка, которые требуют существенных капиталовложений, финансируемых из прибыли. Помимо этого, банк стремится предоставлять разнообразные и качественные услуги своим клиентам, обеспечить сохранность доверенных ему средств и определить свою стратегию на рынках банковских услуг как рост объемов операций на освоенных рынках с одновременным расширением ассортимента предоставляемых услуг.

Таким образом, существует несколько подходов для того, чтобы проанализировать деятельность коммерческих банков. С помощью оперативного количественного анализа динамики и структуры статей банковского баланса, можно получить точную и объективную оценку деятельности банка.

Проведенный в работе анализ пассива банка отражает источники собственных и привлеченных средств, так как объем и структура пассивов в значительной степени определяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, то есть объем и структуру активов.

Основную часть привлеченных ресурсов ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» составляют депозиты, то есть те денежные средства, которые вносятся в банк клиентами на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

Проведенный анализ баланса ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» говорит о том, что в сформировавшейся ситуации с целью улучшения эффектив-

ности деятельности банка и реализации поставленных задач, необходимо провести следующие мероприятия:

1. увеличение объемов по кредитованию физических и юридических лиц;

2. сократить разрыв между активами и пассивами, с целью минимизации процентного риска;

3. нужно разработать такие меры, чтобы они позволили повысить темпы роста собственного капитала;

4. снизить внутреннюю стоимость операций с помощью оптимизации функциональных расходов банка.

Бухгалтерский баланс, можно сказать, является «фотографией» финансового состояния коммерческого банка, где структурировано, представлены данные со всех счетов бухгалтерского учета. Сравнивая бухгалтерские балансы за разные отчетные периоды, можно увидеть тенденцию и направление развития коммерческого банка. Анализируя конкретные статьи, можно определить ликвидность, платежеспособность, рентабельность коммерческого банка. Таким образом, методика анализа банковской деятельности на основании «чтения» баланса обеспечивает высокую аналитичность информационной базы.

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) [Электронный ресурс] // Консультант-плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 11.03.2017)
2. Отчетность коммерческого банка [Электронный ресурс] / Электронное учебное пособие «Учет и операционная техника в банках». URL: <https://xn--8kscadet9b0a8bj8ap.xn--p1ai/posobie2s/g10-1.htm> (дата обращения: 11.03.2017)
3. И.П. Воробьева. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: учебное пособие; Томский политехнический университет. Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2015. 181 с.
4. Указание Банка России от 24.11.2016 N 4212-У (ред. от 27.02.2017) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 14.12.2016 N 44718) [Электронный ресурс] // Консультант-плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_207698/ (дата обращения: 11.03.2017)
5. Т.Н. Бондарева. Бухгалтерский учёт в банках: учебное пособие. Ростов н/Д: Феникс, 2014. 152 с.
6. Баланс коммерческого банка и принципы его построения [Электронный ресурс] / Отдельные вопросы экономики для студентов и школьников. URL: <http://www.ekonomika-st.ru/f-kredit/odkb/odkb-1.html> (дата обращения: 19.03.2017)
7. Баланс банка и принципы его построения [Электронный ресурс] / Банковское дело. URL: <http://www.banki-delo.ru/2009/12/баланс-банка-и-принципы-его-построени/> (дата обращения: 15.05.2017)

8. Роль и значение экономического анализа деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] / URL: <http://bibl.tikva.ru/base/B1322/B1322Part4-12.php> (дата обращения: 15.05.2017)
9. Виды экономического анализа и их классификация [Электронный ресурс] / Электронная библиотека. URL: <http://libraryno.ru/1-2-vidy-ekonomicheskogo-analiza-i-ih-klassifikaciya-teorekanal/> (дата обращения: 16.05.2017)
10. Виды анализа банковской деятельности [Электронный ресурс] / Экономическая передовая литература. URL: <http://econbooks.ru/books/part/22253> (дата обращения: 16.05.2017)
11. Методы анализа деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] / Электронная библиотека Finbook.News. URL: <http://finbook.news/bankovskoe-delo-book/metodyi-analiza-deyatelnosti-kommercheskogo.html> (дата обращения: 16.05.2017)
12. Финансовый анализ банка, его цели и методы [Электронный ресурс] / Банки-новости, информация. URL: <http://www.provsebanki.ru/text/218> (дата обращения: 18.05.2017)
13. Активы и пассивы банка [Электронный ресурс] / Хелпикс.Орг – Интернет помощник. URL: <http://helpiks.org/1-119833.html> (дата обращения: 18.05.2017)
14. Банковские активы и пассивы [Электронный ресурс] / Catback.ru – Справочник для экономистов. URL: <http://www.catback.ru/articles/theory/banks/aktivu.htm> (дата обращения: 18.05.2017)
15. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) "О бухгалтерском учете" [Электронный ресурс] // Консультант-плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 18.05.2017)
16. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 01.05.2017) "Об аудиторской деятельности" [Электронный ресурс] // Консультант-плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/ (дата обращения 18.05.2017)

17. Оценка качества активов и пассивов банка [Электронный ресурс] / Интернет-конференции. URL: <http://conf.omua.ru/content/ocenka-kachestva-aktivov-i-passivov-banka> (дата обращения 18.05.2017)

18. Устав Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» [Электронный ресурс] // Официальный сайт ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». URL: <http://tomsk.homecredit.ru/download.php?fid=52373> (дата обращения 28.04.2017)

19. Организационная структура ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» [Электронный ресурс] // Официальный сайт ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». URL: <http://jurisprudent.site/kreditovanie/organizatsionnaya-struktura-45026.html> (дата обращения 28.04.2017)

20. Совет директоров Банка Хоум Кредит [Электронный ресурс] // Официальный сайт ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». URL: <http://tomsk.homecredit.ru/about/leaders/dir.php> (дата обращения 28.04.2017)

21. Комитент управляющих Банка Хоум Кредит [Электронный ресурс] // Официальный сайт ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». URL: <http://tomsk.homecredit.ru/about/leaders/comitet.php> (дата обращения 28.04.2017)

22. Сведения о членах Правления Банка Хоум Кредит [Электронный ресурс] // Официальный сайт ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». URL: <http://tomsk.homecredit.ru/about/leaders/comitet.php> (дата обращения 28.04.2017)

23. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) "Об обязательных нормативах банков" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104) [Электронный ресурс] // Консультант-плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139494/ (ред. от 13.02.2017)

24. Курныкина О.В. Нестерова Т.Н., Соколинская Н.Э.. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебник, М.: КноРус, 2013. 360 с.

25. Г.Н. Белоглазова, В.Э. Кроливецкая. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Люберцы: Юрайт, 2015. 479 с.

26. Чеглакова С.Г. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие М.: ДиС, 2015. 448 с.
27. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / под ред. О.И. Васильчук. / 2-е издание., перерад. и доп. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2016. 496 с.
28. Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие М.: Дашков и К, 2014. 392 с.
29. Кровелицкая Л.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие М.: Дашков и К, 2012. 392 с.
30. Е.И.Костюкова, А.В.Фролов, А.А.Фролова. Бухгалтерский учет в коммерческих банка: Учебно-практическое пособие М.: ФЕНИКС. 2015. 304 с.
31. О.Н.Шестақ, Л.П.Бабаш, Л.П. Левченко. Бухгалтерский учет в банках: учеб. Пособие / 2-е изд., испр. Минск: Выш. шк., 2013. 528 с.

Приложение А

(обязательное)

Бухгалтерский баланс ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на «01» января 2017 г.

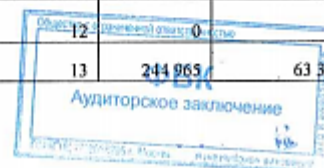
Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8 кор. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		3 789 791	8 707 063
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	7 931 015	9 779 244
2.1	Обязательные резервы	4	1 102 433	1 175 849
3	Средства в кредитных организациях	4	2 287 129	1 844 712
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	21 627	8 218 599
5	Чистая ссудная задолженность	6	158 810 229	172 348 514
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	25 697 464	24 119 077
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7	1 789 915	1 789 918
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		75 899	238 123
9	Отложенный налоговый актив	9	3 415 047	4 294 676
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	4 830 012	5 197 052
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		126 209	0
12	Прочие активы	11	3 930 112	6 172 894
13	Всего активов		210 914 534	240 919 954
II	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12	0	0
15	Средства кредитных организаций	13	244 965	63 380



16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14	170 775 290	201 760 332
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	14	141 522 047	166 377 583
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.5	0	205 414
18	Выпущенные долговые обязательства	16	0	3 000 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	17	0	0
21	Прочие обязательства	18	3 846 794	3 326 361
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	19	54 591	83 128
23	Всего обязательства		174 921 640	208 438 615
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	1	4 173 000	4 173 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		226 165	226 165
27	Резервный фонд		43 207	43 207
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		208 509	-86 857
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		104 900	97 058
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		25 499 745	38 209 360
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		5 737 368	-10 180 594
35	Всего источников собственных средств		35 992 894	32 481 339
IV	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		42 845 411	71 687 477
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	500 000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

24 марта 2017 г.



Мосолов Д. В.

Егорова О. В.



Приложение Б
(обязательное)

**Сведения об обязательных банковских нормативах ООО «Хоум Кредит энд
Финанс Банк»**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

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

по состоянию на 1 января 2017 г.

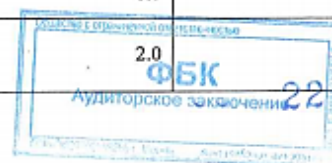
Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес: 125040, Москва, ул. Працкая, дом 8 кор. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	34	4.5	8.9	7.7		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	34	6.0	8.9	7.7		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	34	8.0	14.6	14.5		
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)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	203.6	118.5		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	397.3	115.2		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	35.2	28		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	8.7	Максимальное	14.9
				Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	44.0	60.4		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	9.3	10.9		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7	0.7		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц		25.0	2.0	1.3		



	(Н12)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Приложение В

(обязательное)

Отчёт о движении денежных средств ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) За 2016 г

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8 кор.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Головая)
тыс. руб.

Наименование показателя	Номер по п/п	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1			
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	1	4	20 506 661	27 976 114
Проценты полученные	1.1.1	21	46 970 403	61 465 909
Проценты уплаченные	1.1.2	21	-17 530 005	-30 496 579
Комиссии полученные	1.1.3	27	10 518 501	3 959 908
Комиссии уплаченные	1.1.4	28	-1 632 845	-592 322
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1.1.5	23	-638 869	2 665 809
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1.1.6		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1.1.7	25	-1 136 164	41 596
Прочие операционные доходы	1.1.8	30	1 709 943	13 354 849
Операционные расходы	1.1.9	31	-16 860 199	-24 291 704
Расход (возмещение) по налогам	1.1.10	32	-894 104	1 868 648
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1		-26 083 962	-33 919 255
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1		73 416	812 077
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	7	8 196 972	1 264 258
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	6	-2 203 011	22 453 070
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	11	341 802	-9 546 544
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	12	0	-21 271 461
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	13	181 585	-4 895 941
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	14	-30 985 042	-18 121 495
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	15	-205 414	42 794



Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	16	-3 000 000	-5 000 000
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	18	1 515 730	343 987
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1.3		-5 577 301	-5 943 141
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	2			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.1		-46 258 294	-74 235 288
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.2		45 201 062	73 898 424
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.3		0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.4		0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5		-691 137	-1 600 655
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.6		271 745	1 700 536
Дивиденды полученные	2.7		2 673 096	2 031 311
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2.8		1 196 472	1 794 328
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	3			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1		0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3.2		0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3.3		0	0
Выплаченные дивиденды	3.4		-2 529 022	-838 425
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	3.5		-2 529 022	-838 425
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4		660 183	-2 462 197
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5		-6 249 668	-7 449 435
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1		19 155 165	26 604 600
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.2		12 905 497	19 155 165

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

24 марта 2017 г.



Мосолов Д. В.

Егорова О. В.

