

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой, проф., д.э.н.,
_____/И.А.Баев/
« ____ » _____ 2017 г.

Разработка бизнес-плана как инструмента финансовой надежности и
устойчивости на примере АО «Уралпромбанк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01 2017. 075 ВКР

Руководитель работы,
_____/Тишин П.Я.
_____/_____/_____
« ____ » _____ 2017 г.

Автор работы,
студент группы Заяц А.С.
_____/_____/_____
« ____ » _____ 2017 г.

Нормоконтролер,
_____/Бочкарева И.А.
_____/_____/_____
« ____ » _____ 2017 г.

Челябинск 2017

АННОТАЦИЯ

Заяц А.С. Бизнес-планирование как инструмент финансовой надежности и устойчивости на примере АО «Уралпромбанк». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ- 413, 85 с., 7 ил., 21 табл., библиограф. список – 51 наим., 4 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки бизнес-плана развития деятельности кредитной организации и оценка его эффективности на примере АО «Уралпромбанк».

В работе рассмотрены теоретические основы бизнес-планирования в кредитных организациях, проведен финансовый анализ предприятия. В завершение предложены соответствующие рекомендации совместно с расчетом экономического эффекта от их исполнения.

ANNOTANION

Zayats A.S. Business planning as an instrument of financial reliability and sustainability by the example of JSC Uralprombank. – Chelyabinsk: SUSU, EU-413, 85 pages, 7 drawings, 21 tables, bibliography – 51 names, 4 applications.

This paper was performed for the purpose of developing a business plan for the development of the credit organization's activities and evaluating its effectiveness by the example of «Uralprombank».

The paper includes the theoretical foundations of business planning in the credit organizations, financial analysis of a company. Finally, the work contains recommendations together with the calculation of the economic effect of their implementation.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 АНАЛИЗ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ АСПЕКТОВ БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	11
1.1 Понятие бизнес-планирования.....	11
1.2 Особенности бизнес-планирования в кредитных организациях.....	25
2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И РАЗРАБОТКА БИЗНЕС-ПЛАНА РАЗВИТИЯ АО «УРАЛПРОМБАНК».....	36
2.1 Экономическая характеристика АО «Уралпромбанк».....	36
2.2 Анализ финансовой устойчивости и надежности АО «Уралпромбанк».....	40
2.3 Разработка бизнес-плана развития деятельности АО «Уралпромбанк» и его экономической эффективности	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	68
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	72
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	77
ПРИЛОЖЕНИЕ А	77
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	79
ПРИЛОЖЕНИЕ В	81
ПРИЛОЖЕНИЕ Г	83

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы выпускной квалификационной работы: в современных экономических условиях кредитные учреждения сталкиваются с проблемами, связанными с выбором и уточнением стратегии дальнейшего развития бизнеса в условиях меняющейся внешней среды. Главным образом, это касается коммерческих банков, структура активов и пассивов которых, а также уровень достаточности собственных средств говорят о наличии высокого риска их функционирования. Также существуют и такие риски в деятельности кредитной организации, устранить которые в полной мере невозможно. Это связано с наличием тенденций к универсализации деятельности кредитных учреждений, расширение спектра банковских услуг, нарастающая скорость изменений, происходящих в макроэкономической среде. Однако, осуществляя планирование своей деятельности, данные риски можно учесть и спрогнозировать в целях минимизации возможных потерь. Практика показывает, что в условиях высокой конкуренции эффективно работают те кредитные учреждения, которые разрабатывают и планируют свою деятельность в рамках определенной целенаправленной стратегии. Они постоянно концентрируют усилия на процессах планировании и управления.

Однако стратегический выбор и определение направлений развития кредитного учреждения не будут иметь эффективности, если они не приведут к практическим результатам, достигаемым посредством использования бизнес-планирования, которое предполагает исследование финансово-экономических результатов функционирования, выявление факторов, тенденций и пропорций процессов, обоснованных направлений развития банка.

Современные реалии требуют от банков использование инструментов бизнес-планирования, которые являются одними из ключевых факторов успешности бизнеса. Несмотря на то, что даже при грамотно разработанной стратегии кредитную организацию может постигнуть неудача в результате ошибочности

расчетов, в действиях по ее реализации, организации, мотивации и контролю, бизнес-планирование может принести банку существенную пользу.

В этой связи особую актуальность приобретает изучение процессов бизнес-планирования деятельности кредитного учреждения. Качественное планирование деятельности позволяет достичь более высоких финансовых результатов, активно развивать и расширять свою деятельность, проникать на новые целевые рынки, быть привлекательным для инвесторов, партнеров, клиентов.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка бизнес-плана развития деятельности кредитной организации и оценка его эффективности на примере АО «Уралпромбанк».

Данная цель определила следующие задачи:

- рассмотреть понятие бизнес-планирования и особенности бизнес-планирования в кредитных организациях;
- дать экономическую характеристику банка;
- разработать бизнес-план деятельности кредитного учреждения АО «Уралпромбанк».

Теоретической основой исследования явились нормативные и законодательные акты, труды специалистов и российских ученых в области банковского дела и бизнес-планирования, исследовательские статьи в периодической литературе.

Информационной базой анализа стали внутренние положения и документы финансовой и управленческой отчетности АО «Уралпромбанк» за период 2014-2016 гг.

Основными методами, использованными в ходе написания выпускной квалификационной работы, явились общенаучные и экономические методы, методы группировки и сравнения, классификации, расчета финансовых коэффициентов, метод табличного и графического представления информации, метод абсолютных и относительных показателей.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка и приложений. В первой главе проводится анализ теоретических аспектов бизнес-планирования в кредитных организациях. Во второй главе проводится анализ финансовых показателей АО «Уралпромбанк», разрабатывается бизнес-план развития деятельности банка в целях повышения его финансовой устойчивости и надежности, проводится оценка его эффективности.

Практическая значимость исследования определяется тем, что его результаты могут быть использованы аппаратом управления АО «Уралпромбанк» при выборе направлений дальнейшего развития деятельности организации.

1 АНАЛИЗ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ АСПЕКТОВ БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1.1 Понятие бизнес-планирования

В современных экономических условиях бизнес-планирование выступает в качестве объективной оценки собственной предпринимательской деятельности компаний и учреждений и одновременно с этим в качестве необходимого инструмента проектно-инвестиционных решений, основанном на потребностях рынка и сложившейся практики коммерческой деятельности [20].

В широком смысле бизнес-планирование имеет целью решить существующие стратегические и тактические задачи, стоящие перед хозяйствующими субъектами. Информационной основой процессов, связанных с бизнес-планированием выступают:

- данные макроэкономического характера (прогнозы о динамике учетной ставке Банка России, инфляционные ожидания, данные о росте внутреннего валового продукта и т.д.);
- данные учетного характера (информационные данные, получаемые посредством бухгалтерского учета в форме финансовой и управленческой отчетности);
- информации от органов государственной власти, банковской отрасли, данные товарных, валютных бирж и прочие источники финансовой информации;
- данные из политических источников информации и т.д.

Помимо этого, осуществление процесса бизнес-планирования происходит в рамках требований текущей нормативно-законодательного обеспечения, к которому относят совокупность законов, указов Президента и Правительства РФ, приказов и распоряжений отраслевого уровня, уставной документации, инструкций и др.

Под бизнес-планированием также понимают упорядоченную совокупность этапов и процедур, связанных с проведением ситуационного анализа факторов внешней среды, целеполаганием, планированием, продвижением бизнес-плана в качестве объекта интеллектуальной собственности, реализацией бизнес-плана на практике, осуществлением контроля его исполнения [16, с.18].

В связи этим, выделяют следующие основные этапы осуществления бизнес планирования: подготовительная стадия; стадия формирования бизнес-плана; стадия продвижения бизнес-плана в качестве объекта интеллектуального капитала; стадия реализации бизнес-плана на практике.

Ключевым моментом подготовительного этапа бизнес-планирования выступает разработка актуальной и востребованной бизнес-идеи, под которой понимают идею новой продукции или услуги, какого-либо технического, организационного или экономического характера и др.

Под презентацией бизнес-плана понимают краткое изложение базовых положений бизнес-плана на стадии переговоров с потенциальными инвесторами или партнерами [44].

К основным вопросам, затрагиваемым на стадии презентации бизнес-плана относят освещение данных о компании и ее продукции, клиентах и конкурентной среде, маркетинговой стратегии, финансовых задачах, команде проекте, (ключевом управленческом персонале), необходимых размерах заемного капитала или долевого участия, также целях использования такого капитал, размере, условиях и сроках реализации инвестиций [17, с.52].

В целях увеличения эффективности презентации копия бизнес-плана для потенциальных инвесторов и партнеров высылается заблаговременно. Это происходит в целях обеспечения возможности инвесторам исследовать данный документ до начала стратегических обсуждений плана. В ходе презентации важно использовать материал наглядного характера (к форме образцов товаров, фотографий, графиков, схем и т. д.) [18].

Презентация является предпосылкой для начала обсуждений реализации проекта с потенциальными инвесторами и партнерами. В ходе обсуждений затрагиваются вопросы, связанные с согласованием условий и оформлением договорных взаимоотношений. В результате такого обсуждения в бизнес-план могут быть внесены определенные изменения [46].

Этап реализации бизнес-плана включает в себя временной интервал, начинающийся принятием решения об осуществлении инвестиций и заканчивающийся начальной стадии реализации проекта на практике.

Осуществить реализацию бизнес-плана подразумевает выполнение всех рабочих задач внутри компании и во внешней среде, необходимых в целях перемещения инвестиционного проекта из этапа бизнес-плана на этап реального производства [25, с.33].

Планирование реализации бизнес-плана и формирование бюджета подразумевает решение следующих основных задач:

- выбор вида задач во внешней и внутренней среде компании;
- определение логической последовательности событий в рамках решения поставленных задач;
- формирование плана-графика реализации поставленных задач;
- выбор ресурсной базы для осуществления поставленных задач;
- формирование бюджета продаж и движение денежных потоков, обеспечивающих финансирование проекта;
- обеспечение документирования всей совокупности информации, связанной с реализацией инвестиционного проекта.

В целях реализации бизнес-планирования на практике в качестве процесса важно соблюдать следующие принципы:

- принцип гибкости, который проявляется в постоянной адаптации фирмы к изменениям внешней среды, в которой работает это предприятие;
- принцип непрерывности, который предусматривает наличие скользящего характера планирования;

– принцип коммуникативности, под которым понимается обеспечение координации и интеграции усилий (обеспечение взаимоувязанности и взаимозависимости показателей);

– принцип интерактивности, который подразумевает наличие творческого характера планирования и неоднократности проработки исследования уже сформированных разделов проекта;

– принцип многовариантности, который предусматривает осуществление выбора наиболее эффективного из существующих путей достижения поставленных целей;

– принцип участия, который определяет важность непосредственно процесса планирования с точки зрения использования в нем всей совокупности потенциальных участников будущего проекта;

– принцип адекватности отражения реальных проблем и самооценки в ходе планирования [38, с.65].

Зарубежный опыт управления компаниями, которые смогли достичь значительных успехов, среди большого числа используемых методов выделяет именно проведение бизнес-планирования. Аппарат управления данных компании успешно использует основной методологический инструментарий бизнес-планирования и занимается эффективной реализации заложенного в нем системного подхода в текущей хозяйственной практике. При помощи бизнес-планирования зарубежными компаниями выделяются главные векторы последующего развития, проводится контроль и эффективное управление ресурсами, спрогнозировать возможные изменения бизнеса, решить вопросы поступления финансовых потоков. Исследования деятельности зарубежных компаний, проводимые на систематической основе, демонстрируют, что предпосылкой значительного числа случаев несостоятельности компаний выступает наличие просчетов или пренебрегайте применением бизнес-планирования.

Несмотря на это, применение бизнес-планирования для формирования и обоснования решений по управлению российскими компаниями выступает, скорее, исключением, чем правилом. Многие предприятия не обладают возможностями в силу разных причин применять бизнес-планирование даже в краткосрочном периоде. Практический опыт говорит о том, что большая часть компаний все еще не использует инструментарий и подходы бизнес-планирования и скептически настроены по отношению к его эффективности [37, с.66].

Текущее состояние российского рынка характеризуется интенсивными изменениями, трудностью получения достаточного уровня прибыли, используя только ориентацию на случай и импровизацию. Аппарату управления российских компаний важно научиться функционировать в условиях более стабильных, но невысоких уровней доходов.

В такой ситуации, бизнес-планирование выполняет функции, связанные с организацией и координацией аппарата управления предприятием, обеспечивает формирование программ действий от начальных до завершающих стадий. Вне зависимости от того, какой тип коммерческих процессов используется, планирование бизнеса выступает систематической методологией достижения эффективности для любого вида хозяйственных операций с учетом оптимальных значений рискованности.

Также можно выделить следующие основные причины, которые обуславливают потребность формирования бизнес-плана деятельности компании:

- необходимость обеспечения объективного анализа деятельности, с учетом среднесрочных и долгосрочных целей управления;
- обеспечение эффективности и успешности функционирования в результате применения инструментария бизнес-планирования и его контроля;
- формирование таких условий в компании, при которых используемые аппаратом управления идеи в максимально доступной и целостной форме доводятся до персонала и ключевых партнеров в целях обеспечения привлечения дополнительных источников финансирования ресурсов.

Подготовка эффективного бизнес-плана является трудоемким процессом, требующим определенных материальных и временных затрат значительного числа персонала компании, объединенных единым управлением и одной идеей. В связи с этим большое число руководителей российских компаний избегают формировать бизнес-планы, предпочитая организовывать управление посредством текущего реагирования на складывающиеся события [45, с.66].

Существует мнение, что формирование бизнес-плана лишено какого-либо смысла в условиях постоянных изменений факторов внешней и внутренней среды, поскольку учитываемые в нем факторы устаревают еще до начала своей реализации. Однако, не смотря на частые изменения среды функционирования, эффективное стратегическое планирование в компании в сочетании долгосрочным и среднесрочным прогнозированием ведет к обеспечению подготовленности всех систем управления для оперативного реагирования на незапланированные ситуации и события.

Практикой управления были выработаны определенные приемы и методы минимизации последствий негативных изменений. Для того чтобы эффективно противостоять отрицательным факторам среды, уровень сложности и оперативности принятия решений в компании должен соответствовать уровню сложности и скорости изменений, присущих ей.

Таким образом, если аппарат управления компанией не испытывает желания усложнять управленческие системы до уровня, соответствующего факторам внешне и внутренней среды, руководству важно стремиться к упрощению стратегической позиции компании, не ведя свою деятельность в отраслях, характеризующихся нестабильностью. Значительного количества фирма может избежать посредством внедрения инструментария бизнес-планирования, так как внимание аппарата управления будет привлечено к ним до такого, как они изменять свой характер на критический. При этом важно учитывать, что в бизнес-плане будет оцениваться не только уровень расходов на проведение такого

комплекса мероприятий, но и эффективность принятых решений, а также риски вероятных потерь [43, с.29].

Степень сложности бизнес-плана необходимо определять сложностью характеризуемого им деятельности. Помимо свойственных этой компании факторов, бизнес-план, как правило, включает в себя как данные, аналитические и прогнозные обобщения, которые отражаются в качестве объективных факторов, описывающих деятельность, так и отражение субъективного мнения аппарата управления компании о текущей развитии компании. Осуществив формирование бизнес-плана, аппарат управления предприятием фиксирует политику, содержащую в себе набор решений и предположений инвестиционного характера, связанного с дальнейшим представлением о деятельности фирмы, последствия которых могут отражаться на бизнесе в течение довольно продолжительного временного периода. Если же такие решения базируются только на информационных данных о текущем положении дел, то это может привести к появлению просчетов и в конечном счете к экономическим потерям. В связи с этим роль анализа прогнозируемых последствий таких решений для компании исключительно важна [36, с.69].

Деятельность в области управления компании характеризуется наличием ограниченных ресурсов, при этом бизнес-планирование помогает оценить и перераспределить усилия менеджмента между существующими проблемными аспектами, эффективно выделять ресурсы и оптимизировать финансовые показатели функционирования компании. Часто рациональной является отсрочка непродуманного мероприятия, требующего отвлечения значительных ресурсов, чем появлению ситуации, связанной со сбоями в работе, вызванные их дефицитом в ходе практической реализации. Чаще всего, в качестве основного ресурса компании используют финансовые средства, дефицит которых может привести к пересмотру стратегии компании. В данной ситуации ключевую роль играет формирование финансового раздела бизнес-плана. Использование в принятии решений инструментария бизнес-планирования приводит управление

предприятием к алгоритмизированному процессу, похожему на управление сложными техническими системами.

Далее рассмотрим особенности формирования бизнес-плана, выступающего результатом проведения бизнес-планирования на предприятии.

Под бизнес-планом понимается краткая, точная, доступная и понятная характеристика предполагаемой деятельности компании. Бизнес-план выступает в качестве важнейшего инструмента при исследовании значительного числа разнообразных ситуаций. Он дает возможность выбрать наиболее эффективные предложения и оценить объем необходимых средств для их выполнения.

Бизнес-план выступает в качестве документа, дающим возможность управления бизнесом, в связи с этим его можно определить, как обязательный элемент стратегического планирования и как руководство для исполнения и контроля. Важно оценивать бизнес-план в качестве самого процесса планирования и инструмента управления компанией. Бизнес-план является своего рода документом, который обеспечивает страхование успешности предполагаемой деятельности, в то же время бизнес-план является инструментом самообучения.

Главная цель формирования бизнес-плана заключается в планировании финансово-хозяйственного функционирования компании на ближайшие и отдаленные временные интервалы в соответствии с требованиями рыночной ситуации и возможностями получения необходимого объема ресурсной базы.

В современной практике бизнес-план выполняет пять функций.

Первая функция бизнес плана обусловлена возможностью его применения в целях формирования стратегии развития компании. Данная функция особенно важна для компании в период открытия и начала деятельности, а также при разработке новых направлений бизнеса.

Второй функцией бизнес-плана является планирование. Данная функция дает возможность провести оценку возможностей развития направлений бизнеса, осуществить контроль процессов, происходящих внутри компании [37, с.46].

Третья функция дает возможность привлечения денежных средств – займов, кредитов. В современных условиях хозяйствования без использования кредитных средств крайне сложно реализовать какой-либо масштабный инвестиционный проект, однако получить кредитные средства также непросто. Главной причиной этой сложности является не столько наличие проблем высоких процентных ставок, сколько увеличивающиеся случаи просрочек по кредитам. В этой связи банками предпринимается целая совокупность мероприятий, связанных с обеспечением возврата денежных ресурсов, среди которых важно отметить наличие банковских гарантий, залогового имущества, однако решающим фактором при предоставлении кредитных ресурсов выступает наличие грамотно составленного бизнес-плана.

Четвертая функция бизнес-плана обуславливает возможность привлечения к реализации планов фирмы потенциальных инвесторов, которые способны инвестировать в производственные процессы собственные средства или имеющиеся у них технологии. Решение вопросов, связанных с предоставлением ресурсов, материальных, ценной или технологий возможно также исключительно при наличии бизнес-плана, который описывает направление развития фирмы на конкретный временной период.

Пятая функция обуславливается вовлечением всего персонала в процесс бизнес-планирования и дает возможность повышения их информированности о предстоящих проектах, скоординировать усилия, создать мотивационных механизм достижения поставленных целей [37, с.47].

Формирование и эффективная реализация бизнес-плана имеет важное значение. Данный план может быть сформирован менеджером, руководителем, компанией, группой предприятий или консалтинговым агентством. В целях определения стратегии развития крупного предприятия формируется детализированный бизнес-план. Зачастую уже на этапе его формирования определяются потенциальные партнеры и инвесторы. Временной аспект бизнес-планирования, как правило, характеризуется, тем что большая часть компаний

формирует планы на год. В этих планах детально анализируются разнообразные аспекты функционирования компании в этот период и направления дальнейшего развития. Некоторые предприятия формируют планы на срок до пяти лет, и только крупные эффективно функционирующие компании расширяют горизонты планирования на период более пяти лет.

Помимо реализации внутрифирменных функций бизнес-планирование обладает большим значением при формировании стратегии планирования в макроэкономическом ключе. Совокупность долгосрочных планов компаний является основой формирования информационной базы, выступающей основой для формирования национальной политики планирования в рамках государственного управления экономическими процессами.

Таким образом, бизнес-план может быть использован как в целях оценки рыночной ситуации и внешней среды компании, так и внутри фирмы при поиске потенциальных партнеров. Он может помочь крупным компаниям расширить масштабы деятельности при помощи приобретения пакета акций другой компании или организации нового производственного подразделения, а также выступает базовой для формирования общей государственной стратегии планирования [39, с.108].

В современных экономических условиях выделяют большое число типов бизнес-планов, отличающихся по формам, содержанию, структуре и т.д.

Максимальные различия наблюдаются в рамках модификаций бизнес-планов в разрезе назначения. Они могут быть классифицированы в разрезе объектов бизнеса (выпуск продукции, организация работ, оказание услуг, техническим решениям), по компании в целом (вновь созданной или действующей).

Также выделяют два базовых подхода к формированию бизнес-плана. Первый подход характеризуется тем, что разработка бизнес-плана осуществляется силами инициаторов проекта, с учетом получения методических рекомендаций от специалистов, в частности у потенциальных инвесторов. Согласно

международной практике данный подход можно назвать наиболее предпочтительным.

Кроме разработчиков концепций, положенных в основу бизнес-плана, в его формировании активное участие могут принимать финансовые консультанты, обладающие знаниями об особенностях финансового рынка, наличия свободного капитала, уровня рискованности этого вида деятельности. При втором подходе инициаторами не осуществляется разработка бизнес-плана, они выступают исключительно в роли его заказчиков. Разработчиками бизнес-плана при этом выступают компании, специализирующиеся на маркетинговом управлении, авторские коллективы, отдельные специалисты. При необходимости могут быть использованы услуги консалтинговых фирм и экспертов.

В международной практике принято, что формирование бизнес-плана должна происходить при обязательном участии руководителя компании. Большое число иностранных кредитных учреждений и инвестиционных фондов могут отказать в рассмотрении заявки на финансировании, если это условие не было соблюдено.

Бизнес-план по сравнению с другими планами компании обладает внешней направленностью, выступая в качестве своего рода товара, реализация которого должна принести максимальный доход. Таким образом, в отличие от традиционных планов экономического и социального развития компании, в бизнес-плане учитываются не только внутренние цели компании, но и внешние цели определенного круга лиц, способных стать полезными для нового вида деятельности. Помимо этого, в бизнес-плане главное внимание сосредоточивается на маркетинговых и финансово-экономических аспектах деятельности, в то время как аспекты научно-технического, технологического и социального свойства представлены менее подробно [12, с.18].

Для краткосрочных, малых по масштабу или локальных проектов, не ведущих к появлению значительных расходов и являющихся непродолжительными по сроку реализации, бизнес-план может выступить в качестве альтернативы инвестиционному проекту. В нем сочетается описание всех этапов и работ,

которые должны быть осуществлены на прединвестиционной стадии инвестиционного планирования. Фирма может также разработать бизнес-план, который будет включать в себя ожидаемые итоги вложения капитала, к примеру, если проект будет реализован на функционирующем предприятии (в форме увеличения масштабов производства, модернизации, реконструкции). В этой ситуации проект инвестиций может быть включен в качестве раздела в бизнес-план компании, который регулирует порядок привлечения свободных ресурсов компаний и заемных финансовых средств в рамках проекта инвестирования.

Прежде чем приступить к формированию бизнес-плана, важно получить всю совокупность необходимых информационных данных. В этой связи можно выделить следующие этапы бизнес-планирования.

1. Выбор источников необходимых информационных данных. В качестве таких источников может быть использована специализированная литература в области бизнес-планирования, а также данные получаемые от органов государственной власти (в том числе занимающихся проблемами предпринимательства), консультационных агентств и других организаций, данные их отраслевых изданий, посещение курсов по разработке бизнес-планов и т.д.

2. Выбор целей формирования бизнес-плана. Цели зависят от перечня вопросов, которые должны быть отражены в бизнес-плане. Важно учитывать, что цели компании внешнего и внутреннего характера могут быть достигнуты, только при формировании достоверного и качественного плана [12, с.42].

Определяя внутренние и внешние проблемы планирования, важно учесть вероятность их взаимопроникновения. К примеру, внешние цели (привлечение инвестиционных ресурсов) могут быть достигнуты гораздо быстрее, если предложить коммерческим банкам выступить в роли не только кредиторов, но и полноправных участников проекта инвестиций.

В первую очередь, это может привлечь к проекту дополнительное внимание. Как показывают исследования для российских банков более привлекательным является не просто выделение кредитных средств в проекте, а сочетание

кредитования с прямым участием в его реализации в форме совместной деятельности, долевого участия в акционерном капитале, распределении прибыли, операциях и т. д. Если эти моменты будут обособленно указаны в бизнес-плане, это может привести к упрощению получения необходимых финансовых ресурсов.

Во вторую очередь, представители коммерческих банков и иных финансовых учреждений, чаще всего, имеют необходимую квалификацию для оценки проектов капитальных вложений. В банках нередко существуют специализированные инвестиционные подразделения, так как отсутствие необходимого опыта и знаний является нормой для малого бизнеса, Специалисты данных подразделений могут оказать в помощь в изучении сложных проблем оценки перспективности проекта.

3. Определение своей целевой аудитории. Необходимо решить будут ли входить в число целевых пользователей информации только внутренние участники предприятия, но сторонние лица, которых компания хотела бы видеть в роли инвесторов, будущих акционеров, в том числе это касается, коммерческих банков, венчурных фондов.

4. Установление общей структуры формируемой документации по бизнес-плану.

5. Сбор информационных данных для формирования каждого из намеченных разделов бизнес-плана. На данной стадии важно получить поддержку у тех лиц, которые обладают необходимым опытом и квалификацией для формирования бизнес-плана. К ним могут относиться внутренние участники – персонал предприятия, обладающие опытом и хорошим знанием внутренней среды.

Желательным является привлечение также внешних консультантов, особенно для использования их знаний в области финансового прогнозирования и маркетинговых исследований рыночной ситуации. Кроме узконаправленных специалистов, для формирования бизнес-плана могут быть привлечены специалисты широкого профиля, консультанты по управлению [21, с.819].

6. Написание бизнес-плана. Данный этап в целом является завершением процесса бизнес-планирования. При этом важным моментом является то, что компании важно непосредственно участвовать при его написании, даже если это требует больших временных затрат и отсутствие навыков такого вида деятельности у ключевого персонала или команды проекта. Помощь консультантов компании оканчивается на предыдущей стадии, когда внешние консультанты помогают компании в сборе необходимых информационных данных и занимаются ее первичной обработкой.

Если компания перепоручает формирование бизнес-плана другому лицу, то причинами для этого могут стать:

- наличие неполного и несистематичного знания аппаратом управления слабых и сильных сторон своей компании, базовых направлений бизнеса, возможных будущих событий в проекте;

- отсутствие знаний методологических аспектов бизнес-планирования, которое может негативно отразиться на будущем развитии компании, поскольку планирование является неотъемлемым компонентом системы управления компанией;

- отсутствие умений ключевого персонала компании доказательно и профессионально продемонстрировать преимущества своего проекта потенциальным инвесторам и партнером.

Также важным является то, что при этом компания может потерять доверие инвесторов, поскольку несовершенный, не совсем удачный, но составленный самостоятельно бизнес-план можно исправить, а вот потерянное доверие восстановить гораздо сложнее.

Таким образом, в современных экономических условиях бизнес-планирование выступает в качестве объективной оценки собственной предпринимательской деятельности компаний и учреждений и одновременно с этим в качестве необходимого инструмента проектно-инвестиционных решений, основанном на потребностях рынка и сложившейся практики коммерческой деятельности. Под

бизнес-планированием также понимают упорядоченную совокупность этапов и процедур, связанных с проведением ситуационного анализа факторов внешней среды, целеполаганием, планированием (формированием бизнес-плана), продвижением бизнес-плана в качестве объекта интеллектуальной собственности, реализацией бизнес-плана на практике, осуществлением контроля его исполнения. Под бизнес-планом понимается краткая, точная, доступная и понятная характеристика предполагаемой деятельности компании. Бизнес-план выступает в качестве важнейшего инструмента при исследовании значительного числа разнообразных ситуаций. Он дает возможность выбрать наиболее эффективные предложения и оценить объем необходимых средств для их выполнения.

1.2 Особенности бизнес-планирования в кредитных организациях

Бизнес-план представляет собой результат исследований и организационной работы, цель которых – изучение конкретного направления деятельности банка на определенном рынке в сложившихся организационно-экономических условиях.

Бизнес-план базируется на общей концепции развития банка и является одним из документов, определяющих стратегию развития банка [46].

Особенностью бизнес-плана как стратегического документа является его сбалансированность в постановке задач с учетом реальных финансовых возможностей банка [24].

Составляя бизнес-план, необходимо придерживаться следующих принципов.

1. При формировании бизнес-плана нужно учитывать реальные возможности банка.

2. Бизнес-план по возможности должен формироваться с обязательным положительным финансовым результатом. При формировании планово-убыточного результата необходимо представлять план финансового оздоровления банка.

3. Структура активов и пассивов должна быть сбалансированной, т. е. увеличение пассивов должно сопровождаться увеличением активов и наоборот.

При формировании бизнес-плана необходимо стремиться к увеличению положительной разницы между средневзвешенными ставками размещения и привлечения (процентной маржи) за счет оптимизации структуры привлечения и размещения ресурсов [22].

Бизнес-план имеет сугубо индивидуальный характер. Его приспособляют к конкретным особенностям, к потребностям данного банка в зависимости от складывающейся на момент разработки плана политической и экономической обстановки в стране, состояния законодательства и особенностей межбанковской конкуренции. В плане также учитывают результаты деятельности банка за истекший год. Жизнеспособность плана зависит от внутреннего процесса, т.е. от цикла работ, через которые все подразделения банка принимают участие в оперативном планировании. Процесс планирования предполагает, что он носит линейный характер. Его практически можно описать как итеративный процесс, т.е. процесс с многочисленными возвращениями, повторениями, пересмотром принятых решений [8].

Бизнес планирование состоит из нескольких этапов.

Первый этап. Происходит формирование плановой команды, обучение, составление графика подготовки плана на предстоящий год. Здесь создается группа по разработке плана на будущий год, включающая в себя сотрудников центрального планового подразделения и руководителей подразделений. Эта группа определяет основные цели и установки конкретных задач на предстоящий год в целом по банку с учетом имеющихся возможностей и доступных банку ресурсов.

Второй этап. Подготавливаются директивные указания о разработке плана на предстоящий год, направляющиеся всем подразделениям банка. Они содержат главные цели и задачи, которые, по мнению руководителя банка, должны быть достигнуты в планируемом году. Директивные указания (письмо президента)

состоят из двух частей. В первой части содержится прогноз экономики на будущий год, где дается краткое описание существующей правительственной экономической и финансовой политики, затрагивающей интересы банка, оценка положения банка на финансовом рынке. На основе анализа воздействия факторов окружающей среды и прогноза на будущий год даются ориентиры развития процентных ставок, уровня инфляции, доходов населения и др. Данные оценки и предпосылки используются другими подразделениями банка для разработки ими своих годовых планов. Вторая часть письма содержит перечень целей и задач в целом по банку и каждому подразделению.

Третьей этап. Осуществляется составление подразделениями банка бизнес-планов, финансовых планов и планов мероприятий. Каждое подразделение банка на основе директивных указаний определяет свою роль и разрабатывает индивидуальный план. Группа по составлению годового плана банка, сформированная на первоначальном этапе, оказывает необходимую помощь при разработке индивидуальных планов.

На основе директив стратегического плана подразделения и филиалы банка принимают решения по планированию. Первоначально подразделения переводят цели банка на язык конкретных задач, а затем вырабатывают свои собственные стратегии, конкретизируя их во времени и в заданиях для достижения общих целей. Затем задачи, цели, стратегии и рыночные приоритеты на уровне структурных подразделений и филиалов оценивают и сравнивают с корпоративной стратегией [4].

Руководители разных уровней устанавливают для своих подразделений соответствующие показатели деятельности на основе согласованных конкретных критических показателей, таких как объем кредитов, доходов, расходов и т.п. Планируемые показатели должны быть конкретными, выражены в определенных количественных показателях и определены во времени [33].

В процессе планирования руководители подразделений ориентируются на задачи, установленные высшим руководством банка, а также на результаты

собственного анализа местных экономических условий, экономического положения в данном секторе хозяйства, общего состояния дел. Решения в отношении стратегий, планов мероприятий и бюджетов основываются на полном наборе всех данных об исходных условиях. Тем самым корпоративные задачи переводятся в планы подразделений и наоборот в ходе последующих согласований и координации. На этапе анализа и принятия планов подразделений возникает диалог между центральными планирующими органами и подразделениями для выработки окончательных вариантов индивидуальных планов [4].

Четвертый этап. Осуществляется окончательная редакция и формирование корпоративного плана. В процессе этой работы все планы подразделений обобщаются и сводятся вместе в единый корпоративный план. В письменной форме должны быть оформлены стратегии, мероприятия и бюджеты. При этом должна соблюдаться следующая логическая последовательность в оформлении планов: бизнес-план, план действия, бюджеты (оперативный и по капиталу), полный баланс и финансовый отчет как на уровне подразделений, так и на уровне всего банка.

Содержащаяся в бизнес-плане стратегия должна учитывать экономические и политические условия и отражать соответствие между рынком и основными возможностями маркетинга. План мероприятий развертывает стратегию в серию целенаправленных действий и их результатов. Планы определяют, что должно быть сделано, когда и кто отвечает за выполнение. В них также отражается желаемый результат и его влияние на чистую прибыль банка [4].

Бюджет превращает план в долгосрочную программу капитальных затрат, из которой видны ожидаемые суммы годовых доходов и расходов. При этом проекты бюджета капитальных затрат предусматривают планируемые банком затраты на здания и оборудование в следующем году и их влияние на прибыль в течение ближайших пяти лет. Оперативный же бюджет охватывает поступающие доходы и затраты, связанные с планом мероприятий и операций. Оперативные

бюджеты должны основываться, на задачах банка, содержащихся в плане мероприятий подразделений.

Балансовый и финансовый отчеты показывают финансовое состояние на конкретный момент времени. Они составляются для всех подразделений, где может быть получена прибыль, и в целом по банку [48].

Пятый этап. Плановую документацию представляют правлению банка и утверждают ее. Одобренный и утвержденный план доводят до каждого подразделения, обеспечивающего его реализацию. Таким образом, утвержденный корпоративный план отражает обязательства, намерения банка предпринять определенные действия и достичь поставленных целей.

Стандартной структуры бизнес-плана, охватывающей все возможные цели его использования, не существует. Конкретная структура бизнес-плана формируется исходя из конкретных задач использования этого планового документа [14].

Большинство экономистов приводят два целевых подхода к использованию этого планового документа и, соответственно, два варианта его структуры.

Первый вариант. Бизнес-план банка состоит из трех разделов.

Раздел I «Общая часть» содержит: обзор политической, экономической и правовой обстановки в стране; анализ конкурентоспособности банка на рынке; исследование результатов деятельности банка за предыдущий период.

Раздел II «Основная часть» включает в себя: главные цели, приоритеты и задачи банка на предстоящий период; программу практической реализации плана (мероприятия, согласованные с планами подразделений).

Раздел III «Ресурсы» содержит данные: о персонале банка; помещениях; акционерном капитале; прочую информацию.

Планы различных подразделений банка, в том числе филиалов, должны составляться по единой схеме, что обеспечивает возможность их согласования и упрощает контроль за реализацией намеченных планов [23].

В разделе I бизнес-плана излагаются основные экономические и финансовые прогнозы и оценки, в соответствии с которыми будут разрабатываться и

выполняться планы подразделения. Прежде всего рассматриваются экономические, правовые, политические и социальные факторы, имеющие отношение к операциям банка, оказывающие влияние на эти операции в плановый период.

План подразделения должен отражать поиски возможностей в условиях ограничений и барьеров. Анализ рынков и конкуренции обеспечивает основу разработки стратегии. С его помощью определяются: действительные финансовые потребности различных групп клиентов банка; сегодняшние и будущие потребности в конкретных видах финансовых и технических услуг; качество предоставляемых конкурентом услуг; причины, обуславливающие контакт клиента с данными банками; риски целевых рынков [25].

Кроме того, в этом разделе приводится анализ сильных и слабых сторон конкурентов на конкретных рынках, определяются источники слабости и силы, дается характеристика ценовой практики по ссудам, вкладам, гонорарам и услугам, а также новых видов продукции конкурентов, возможного их расширения и выхода на новые рынки.

В этой же части плана описывается фактическое состояние текущих операций банка, анализируются их сильные и слабые черты, риски и уязвимость, приводятся отобранные для оценки работы критерии, оказывающие значительное влияние на общие корпоративные задачи банка: качество кредитного портфеля, услуги клиентам, в особенности платные услуги консультативного характера или мероприятия технической помощи, включая обучение, оценку доли рынка, тактические аспекты, навыки знания персонала, возможность разработки новых видов продуктов и услуг [49].

При изложении основных финансовых задач бизнес-плана банки, осуществляющие планирование на уровне отделов и подразделений банка, обычно применяют методику бюджетирования центров прибыльности. Центры прибыли составляют свои бюджеты в форме баланса или отчета о прибыли и отражают в них запланированную деловую активность. Кроме того, они

показывают плату за использование и предоставление услуг. Любой банк имеет подразделения, размещающие и привлекающие ресурсы. Используя механизм внутреннего перевода средств, он получает реальную стоимость используемых средств или полученных доходов [19].

Несмотря на то, что финансовые цели на этом этапе формулируются достаточно широко, они уже имеют количественные финансовые показатели. Уточнение этих показателей для отражения в плане происходит во время составления бюджета. В зависимости от роли подразделения финансовые задачи будут различаться. Например, кредитное управление будет обращать большее внимание на рискованные активы, процентные и комиссионные доходы, а управление персоналом будет стремиться отразить экономию затрат и повышение качества и эффективности в работе.

Второй вариант. Бизнес-план банка состоит из ряда разделов, но должен содержать обязательную информацию. Банк России, определяя информационные потребности данного планового документа, по существу предопределяет и его структуру, состоящую из шести разделов.

Бизнес-план является документом на ближайшие два календарных года, содержащим предполагаемую программу действий кредитной организации, включая параметры (показатели) и ожидаемые результаты деятельности, и позволяющим Банку России оценить:

- способность кредитной организации обеспечить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности и обязательные резервные требования, соблюдать требования законодательства по обеспечению интересов кредиторов и вкладчиков;
- способность кредитной организации к долговременному существованию как прибыльной коммерческой организации;
- адекватность системы управления кредитной организации принимаемым рискам [34].

Банк России подчеркивает цели составления и, соответственно, цели предоставления бизнес-плана кредитной организации в Банк России.

Бизнес-план представляется:

– при создании кредитной организации и ходатайствующих о государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;

– при расширении деятельности кредитной организации путем получения дополнительных лицензий на осуществление банковских операций;

– при изменении вида кредитной организации (небанковская кредитная организация - на банк) – кредитной организацией, ходатайствующей об изменении вида;

– при реорганизации в форме выделения, разделения, преобразования - представителем кредитных организаций, принявших решение о реорганизации.

Бизнес-план кредитной организации, предоставляемый в Банк России, должен отражать следующую информацию:

– общая информация о кредитной организации;

– цели, задачи, рыночная политика кредитной организации;

– система управления кредитной организации;

– учредители (участники) кредитной организации и группы лиц;

– обеспечение деятельности кредитной организации;

– иные существенные показатели, которые, по мнению кредитной организации, необходимы для раскрытия основных целей бизнес-плана [13].

Бизнес-план кредитной организации, предоставляемый в Банк России, должен соответствовать следующим требованиям по его оформлению и составу приложений:

– сведения об утверждении бизнес-плана (дата и номер соответствующего протокола собрания учредителей (участников));

– общая информация о кредитной организации;

– расчетный баланс с расшифровкой отдельных его статей;

- план доходов, расходов и прибыли с расшифровкой отдельных его статей;
- прогноз выполнения отдельных обязательных нормативов;
- прогноз выполнения обязательных резервных требований;
- допущения, принятые в бизнес-плане [42].

Требования Банка России, предъявляемые к структуре бизнес-плана, носят рекомендательный характер. Бизнес – план кредитной организации может содержать следующие разделы:

1. Общая информация о кредитной организации – наименование кредитной организации, информация о создании кредитной организации, местонахождение кредитной организации, уставный капитал кредитной организации, сведения об аудиторской организации (аудиторе), лица, с которыми осуществляется взаимодействие в процессе рассмотрения бизнес-плана [5].

2. Перспективы развития бизнеса кредитной организации: цели, задачи и рыночная политика кредитной организации, влияние экономических и правовых условий в стране и регионах присутствия на деятельность кредитной организации, основные параметры активных и пассивных операций, ожидаемые финансовые результаты, управление рисками кредитной организации; оценка соблюдения обязательных нормативов и обязательных резервных требований; состояние, возможности и ограничения развития клиентской базы, возможности и ограничения развития сети филиалов, представительств, обособленных структурных подразделений и обменных пунктов, участие в банковских группах и банковских холдингах.

3. Система управления кредитной организации: схема и развитие системы управления кредитной организации, система внутреннего контроля, внутренние документы, регламентирующие осуществление банковских операций [7].

4. Учредители (участники) кредитной организации и группы лиц: сведения об учредителях (участниках) кредитной организации, характер связей между учредителями (участниками), информация о финансовом положении и хозяйственной деятельности учредителей (участников), обеспечение деятельности

кредитной организации, материально-техническое обеспечение, кадровая политика.

6. Иные показатели, которые, по мнению кредитной организации, необходимы для раскрытия основных целей бизнес-плана. Также бизнес-план может включать в себя: план привлечения и размещения рублевых и валютных ресурсов; расчетный баланс усредненных капиталов; план распределения прибыли; экономические показатели деятельности банка; план развития персонала банка; план развития сети банка и его материально-технической базы; план развития программно-информационного обеспечения банка [35].

Таким образом, бизнес-план является основным инструментом управления банковской деятельностью, он определяет политику банка по основным направлениям в области кредитной, депозитной, инвестиционной деятельности, по работе с клиентами, развитию сети банков-корреспондентов и филиальной сети.

Вывод по разделу один

В современных экономических условиях бизнес-планирование выступает в качестве объективной оценки собственной предпринимательской деятельности компаний и учреждений и одновременно с этим в качестве необходимого инструмента проектно-инвестиционных решений, основанном на потребностях рынка и сложившейся практики коммерческой деятельности. Под бизнес-планированием также понимают упорядоченную совокупность этапов и процедур, связанных с проведением ситуационного анализа факторов внешней среды, целеполаганием, планированием (формированием бизнес-плана), продвижением бизнес-плана в качестве объекта интеллектуальной собственности, реализацией бизнес-плана на практике, осуществлением контроля его исполнения. Под бизнес-планом понимается краткая, точная, доступная и понятная характеристика предполагаемой деятельности компании. Бизнес-план выступает в качестве важнейшего инструмента при исследовании значительного числа разнообразных

ситуаций. Он дает возможность выбрать наиболее эффективные предложения и оценить объем необходимых средств для их выполнения.

Бизнес-план представляет собой результат исследований и организационной работы, цель которых – изучение конкретного направления деятельности банка на определенном рынке в сложившихся организационно-экономических условиях. Бизнес-план базируется на общей концепции развития банка и является одним из документов, определяющих стратегию развития банка. Особенностью бизнес-плана как стратегического документа является его сбалансированность в постановке задач с учетом реальных финансовых возможностей банка. Бизнес-план является основным инструментом управления банковской деятельностью, он определяет политику банка по основным направлениям в области кредитной, депозитной, инвестиционной деятельности, по работе с клиентами, развитию сети банков-корреспондентов и филиальной сети.

2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И РАЗРАБОТКА БИЗНЕС-ПЛАНА РАЗВИТИЯ АО «УРАЛПРОМБАНК»

2.1 Экономическая характеристика АО «Уралпромбанк»

Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке: «Уральский Промышленный Банк» (открытое акционерное общество).

Банк был образован в июле 1994 года в Челябинске как КБ «Уриком-Банк». В 2002 году получил современное название – АО «Уральский Промышленный Банк». В декабре 2004 года стал участником системы страхования вкладов.

Сеть подразделений АО «Уралпромбанк» расположенная в пределах Челябинской области, насчитывает четыре дополнительных офиса и две оперкаассы вне кассового узла. Среднесписочная численность персонала – около 200 сотрудников.

Корпоративным клиентам предоставляются стандартные банковские услуги, в том числе кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, банковские гарантии, зарплатные проекты, векселя, программа «Банк – Клиент».

Ключевыми заемщиками кредитной организации являются предприятия оптовой торговли, пищевой промышленности, риэлтерские и строительные организации.

Розничный бизнес сосредоточен на привлечении средств частных клиентов во вклады, кроме того, декларируются выпуск банковских карт Visa, овердрафтное кредитование, ипотека, автокредитование, денежные переводы (Contact, Anelik, UNISStream, Intel Exspress и «Золотая Корона»).

Банком эмитировано более 24 тыс. пластиковых карт, для держателей которых установлено 25 банкоматов.

Всего клиентская база АО «Уралпромбанк» включает порядка 2 тыс. корпоративных и 6 тыс. частных клиентов.

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 429, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определённый срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открывает и ведёт банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платёжные и расчётные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

– осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

– предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

– лизинговые операции;

– оказание консультационных и информационных услуг.

Организационное устройство АО «Уралпромбанк» соответствует общепринятой схеме управления акционерного общества (рисунок 2.1).

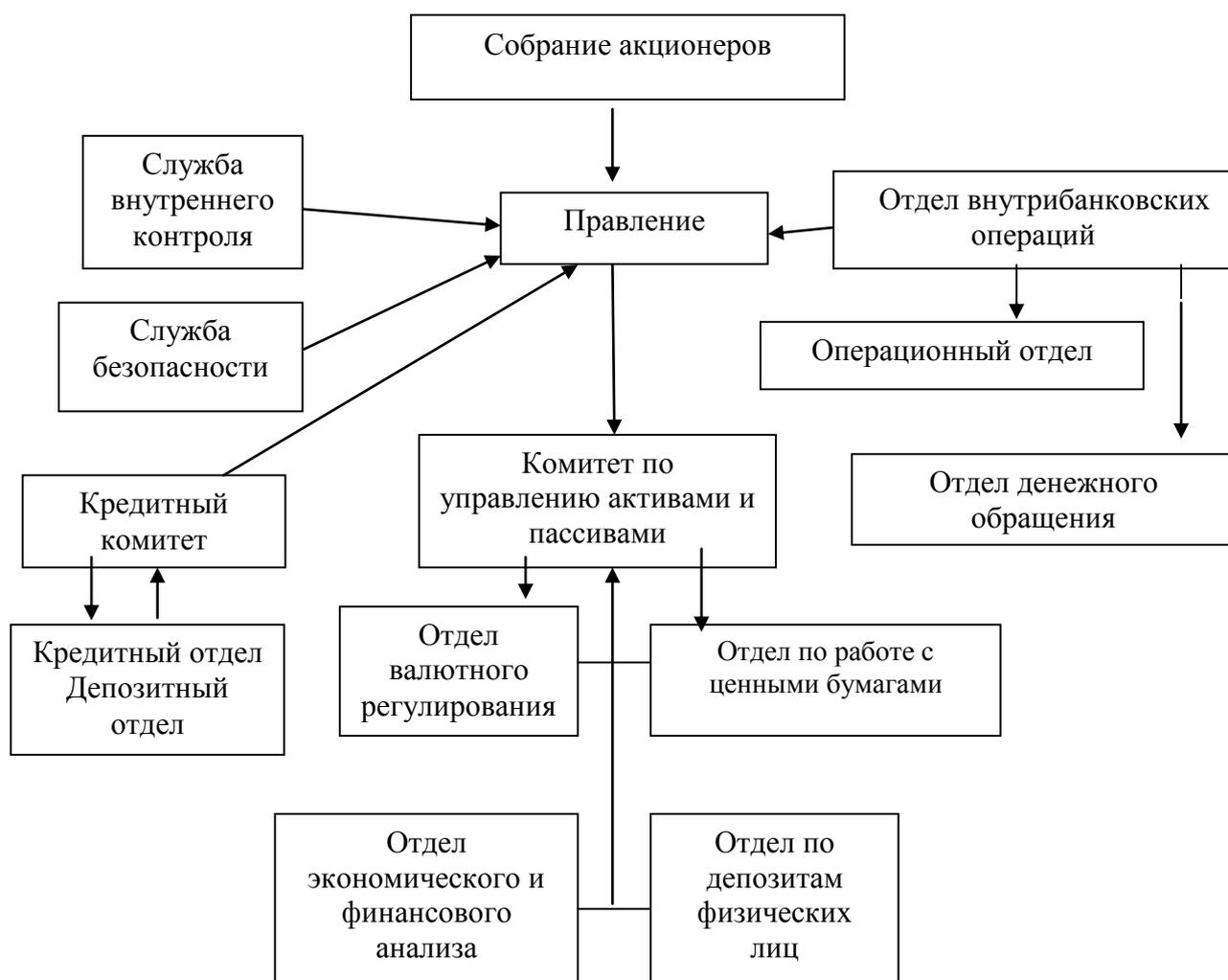


Рисунок 2.1 – Организационная структура АО «Уралпромбанк»

Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров, которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют

представители всех акционеров банка на основании доверенности.

Общее собрание правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании принимает участие не менее трех четвертей акционеров банка. Непосредственно деятельностью коммерческого банка руководит правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом банка. Правление состоит из председателя правления (президента), его заместителей (вице-президентов) и других членов.

АО «Уралпромбанк» осуществляет свою деятельность на основании следующих видов лицензий:

- лицензия № 2964 от 12.01.16 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

- лицензия № 2964 от 12.01.16 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

- лицензия № 2964 от 12.01.16 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 075-13229-010000 выдана 27.07.2010 г. ФСФР России, бессрочная;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 075-13230-001000 выдана 27.07.2010 г. ФСФР России, бессрочная;

- лицензия ЛСЗ №0002136 от 22.12.2016г. выдана УФСБ России по Челябинской области «На осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств».

В своем стратегическом развитии АО «Уралпромбанк» стремится к главным целям – дальнейшему укреплению лидирующих позиций банка среди кредитных организаций Уральского региона, путем создания новых индивидуальных

решений для своих клиентов, существенно повысить стоимость бизнеса и, как результат, увеличить свою финансовую эффективность.

Таким образом, банк является кредитной организацией, входит в банковскую систему России. Банк в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также Уставом и внутренними документами Банка.

2.2 Анализ финансовой устойчивости и надежности АО «Уралпромбанк»

В целях оценки финансовой устойчивости и надежности АО «Уралпромбанк» проведем горизонтальный и вертикальный анализ актива баланса в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Горизонтальный анализ актива баланса АО «Уралпромбанк»

Наименование статей	2014 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.	Темп роста, в процентах	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Денежные средства	280 515	193 716	172 905	69,06	89,26
Средства в Центробанке	93 157	147 880	88 181	158,74	59,63
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	23 153	14 587	18 624	63,00	127,68
Средства в кредитных организациях	286 981	154 660	201 061	53,89	130,00
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00	0,00
Чистая ссудная задолженность	1 938 511	2 280 586	2 406 270	117,65	105,51
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	210 749	422 451	321 400	200,45	76,08
Инвестиции в дочерние и зависимые общества	0	0	0	0,00	0,00
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0,00	0,00

Окончание таблицы 2.1

Наименование статей	2014 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.	Темп роста, в процентах	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	12 480	4 740	209	37,98	4,41
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0,00	0,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	189 047	172 358	175 661	91,17	101,92
Прочие активы	34 978	48 710	81 359	139,26	167,03
Всего активов	3 046 418	3 425 101	3 447 046	112,43	100,64

Активы АО «Уралпромбанк» в 2015 г. по сравнению с 2014 г. выросли на 12,43%, а в 2016 г. по сравнению с 2015 г. – на 0,64%.

Динамика общей суммы активов АО «Уралпромбанк» представлена на рисунке 2.2.

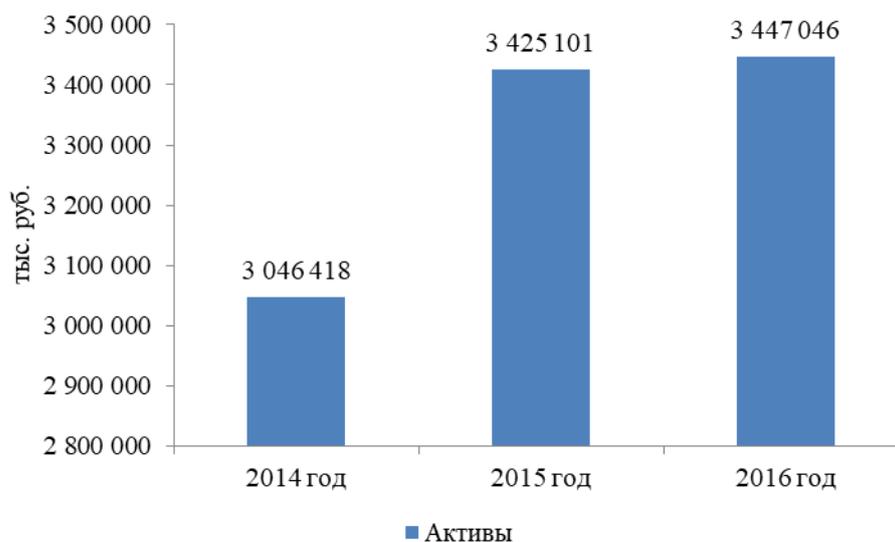


Рисунок 2.2 – Динамика активов АО «Уралпромбанк»

Наибольший рост в 2015 г. по сравнению с 2014 г. произошел в части чистых вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, ссудной задолженности, и средств в Банке России. Значительное сокращение произошло в части денежных средств, обязательных резервов и средств в кредитных организациях.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. сокращение произошло в части денежных средств, чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средств в Банке России и в части требований по текущему налогу на прибыль. Все остальные показатели либо увеличились, либо остались неизменными.

В целом можно отметить, что в 2016 г. произошло увеличение работающих активов банка. Это может говорить о проведении политики, направленной на расширении масштабов деятельности кредитного учреждения.

Проведем вертикальный анализ показателей актива баланса АО «Уралпромбанк» и динамику их изменений.

Результаты расчетов представим в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Вертикальный анализ актива баланса АО «Уралпромбанк»

В процентах

Наименование статей	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение (+/-)	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Денежные средства	9,21	5,66	5,02	-3,55	-0,64
Средства в Центробанке	3,06	4,32	2,56	1,26	-1,76
Обязательные резервы в Банке России	0,76	0,43	0,54	-0,33	0,11
Средства в кредитных организациях	9,42	4,52	5,83	-4,90	1,32
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая ссудная задолженность	63,63	66,58	69,81	2,95	3,22
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,92	12,33	9,32	5,42	-3,01
Инвестиции в дочерние и зависимые общества	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Окончание таблицы 2.2

Наименование статей	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение (+/-)	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Требования по текущему налогу на прибыль	0,41	0,14	0,01	-0,27	-0,13
Отложенный налоговый актив	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6,21	5,03	5,10	-1,17	0,06
Прочие активы	1,15	1,42	2,36	0,27	0,94
Всего активов	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Наибольший удельный вес активов АО «Уралпромбанк» занимает чистая ссудная задолженность (более 60%) за все три анализируемых периода.

Наименьший удельный вес занимают такие статьи как требования по текущему налогу на прибыль, средства в ЦБР, обязательные резервы – менее 4%.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, денежные средства, средства в Центробанке, средства в кредитных организациях занимали менее 5-15%.

В целом структуру активов АО «Уралпромбанк» можно назвать стандартной для кредитного учреждения. За все три периода активы банка были сформированы большей частью за счет работающих активов, на втором месте находились иммобилизованные виды активов (вложения в имущество), наименьшую долю занимали ликвидные активы.

Проведем горизонтальный анализ пассива баланса АО «Уралпромбанк». Результаты расчетов представим в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Горизонтальный анализ пассива баланса АО «Уралпромбанк»

Наименование статей	2014 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.	Темп роста, в процентах	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Кредиты, полученные от Центрального Банка РФ	0	0	0	0,00	0,00
Средства кредитных организаций	0	0	0	0,00	0,00
Средства клиентов	2 378 194	2 744 731	2 755 754	115,41	100,40
в том числе вклады физических лиц	1 841 358	1 797 272	1 897 492	97,61	105,58
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00	0,00
Выпущенные долговые обязательства	0	0	200	0,00	100,00
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	179	0,00	100,00
Отложенное налоговое обязательство	1	4 852	7 194	485200,00	148,27
Прочие обязательства	85 512	49 972	47 713	58,44	95,48
Резервы на возможные потери	1 386	8 713	3 979	628,64	45,67
Всего обязательств	2 465 093	2 807 998	2 815 019	113,91	100,25
Средства акционеров	264 472	264 472	264 472	100,00	100,00
Эмиссионный доход	36 800	36 800	36 800	100,00	100,00
Резервный фонд	13 224	13 224	13 224	100,00	100,00
Переоценка ценных бумаг	-33 973	-7 816	143	23,01	-1,83
Переоценка основных средств	17 626	12 725	15 211	72,19	119,54
Нераспределенная прибыль прошлых лет	251 095	283 102	290 047	112,75	102,45
Прибыль (убыток) за отчетный период	32 081	14 596	12 130	45,50	83,10
Всего источников собственных средств	581 325	617 103	632 027	106,15	102,42
Всего пассивов	3 046 418	3 425 101	3 447 046	112,43	100,64

Общая сумма обязательств в 2015 г. по сравнению с 2014 г. выросла на 13,91%, а в 2016 г. по сравнению с 2015 г. – на 0,25%. В 2015 г. по сравнению с 2014 г. наибольший рост обязательств произошел в части средств клиентов и

резервов на возможные потери. Значительное сокращение произошло в части прочих обязательств. Представим динамику обязательств и собственных средств банка на рисунке 2.3.

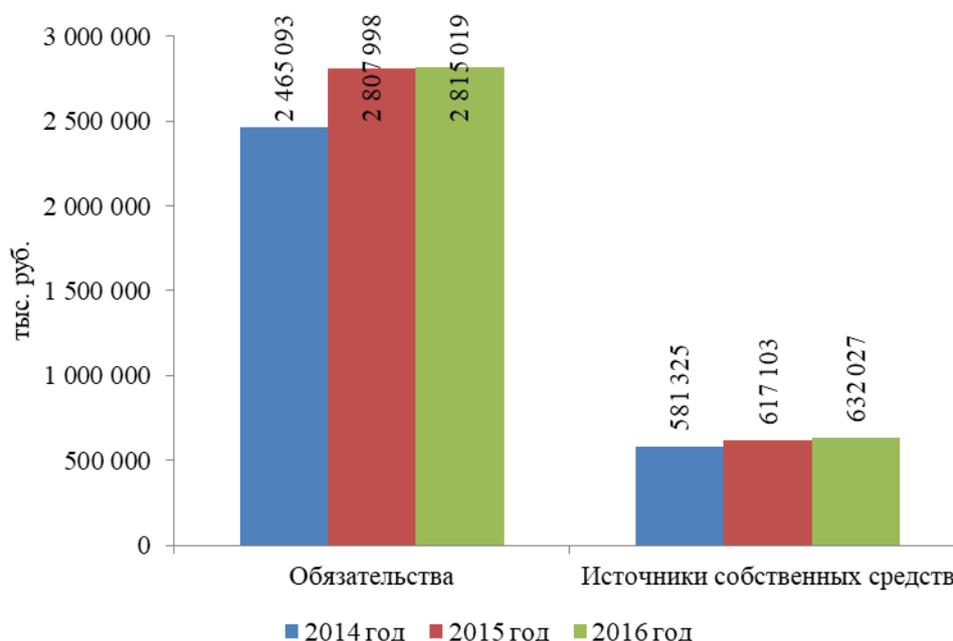


Рисунок 2.3 – Динамика пассивов АО «Уралпромбанк»

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. рост произошел в части отложенных налоговых обязательств, средств клиентов и выпущенных долговых обязательств. Все остальные показатели имели тенденцию к снижению или не изменились.

Общая сумма источников собственных средств АО «Уралпромбанк» в 2015 г. по сравнению с 2014 г. выросла на 6,15%, а в 2016 г. по сравнению с 2015 г. на 2,42%.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. рост произошел только в части нераспределенной прибыли прошлых лет. Сокращение произошло в части переоценки ценных бумаг и переоценки основных средств, прибыли за отчетный период.

Остальные показатели остались без изменения.

В целом снижение темпов роста средств клиентов и появление выпущенных долговых обязательств может говорить о том, что в 2016 г. банк использовал для формирования ресурсной базы более дорогие источники, что в дальнейшем может

негативно сказаться на уровне финансовых результатов.

Проведем вертикальный анализ пассива баланса АО «Уралпромбанк» в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Вертикальный анализ пассива баланса АО «Уралпромбанк»

В процентах

Наименование статей	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение (+/-)	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Кредиты, полученные от Центрального Банка РФ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства кредитных организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства клиентов	78,07	80,14	79,95	2,07	-0,19
в том числе вклады физических лиц	60,44	52,47	55,05	-7,97	2,57
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Выпущенные долговые обязательства	0,00	0,00	0,01	0,00	0,01
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0,00	0,00	0,01	0,00	0,01
Отложенное налоговое обязательство	0,00	0,14	0,21	0,14	0,07
Прочие обязательства	2,81	1,46	1,38	-1,35	-0,07
Резервы на возможные потери	0,05	0,25	0,12	0,21	-0,14
Всего обязательств	80,92	81,98	81,66	1,07	-0,32
Средства акционеров	8,68	7,72	7,67	-0,96	-0,05
Эмиссионный доход	1,21	1,07	1,07	-0,13	-0,01
Резервный фонд	0,43	0,39	0,38	-0,05	0,00
Переоценка ценных бумаг	-1,12	-0,23	0,00	0,89	0,23
Переоценка основных средств	0,58	0,37	0,44	-0,21	0,07
Нераспределенная прибыль прошлых лет	8,24	8,27	8,41	0,02	0,15
Прибыль (убыток) за отчетный период	1,05	0,43	0,35	-0,63	-0,07
Всего источников собственных средств	19,08	18,02	18,34	-1,07	0,32
Всего пассивов	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

В 2014-2016 гг. наибольшую долю занимали средства клиентов (некредитных организаций), на втором месте находились прочие обязательства.

В части собственных средств банка наибольшую долю в 2014-2015 гг. занимали средства акционеров и нераспределенная прибыль прошлых лет. В 2016 г. в целом структура основных средств оставалась стабильной, все показатели изменялись в пределах 1%.

В целом анализ состава и структуры активов и пассивов говорит о снижении масштабов деятельности и некотором сокращении эффективности ведения банком АО «Уралпромбанк» своей деятельности.

Проведем анализ финансовых результатов кредитного учреждения АО «Уралпромбанк».

Расчеты представим в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Динамика финансовых результатов АО «Уралпромбанк»

Наименование статей	Значение, тыс. руб.			Темп роста, в процентах	
	2014 год	2015 год	2016 год	за 2015 г.	за 2016 г.
Процентные доходы	271 067	350 271	371 007	129,22	105,92
Процентные расходы	87 778	158 217	160 292	180,25	101,31
Чистые процентные доходы	183 289	192 054	210 715	104,78	109,72
Прибыль до налогообложения	42 442	31 397	32 876	39,59	104,71
Чистая прибыль	32 081	14 596	12 130	45,50	83,10

Представим полученные данные на рисунке 2.4.

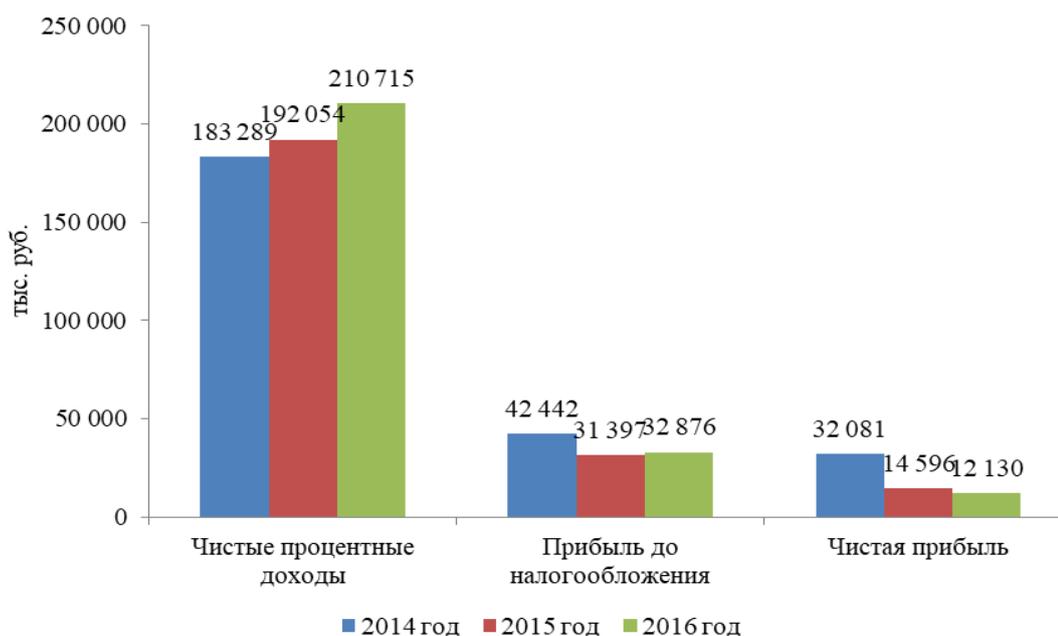


Рисунок 2.4 – Динамика финансовых результатов АО «Уралпромбанк»

За анализируемый период произошло увеличение процентных доходов и расходов банка, однако в 2016 г. по сравнению с 2014 г. чистый процентный доход снизился, что говорит о сокращении эффективности деятельности. На это указывает и снижение прибыли до налогообложения и чистой прибыли на конец периода.

Далее проведем анализ показателей рентабельности банковской деятельности АО «Уралпромбанк» в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Анализ показателей рентабельности банковской деятельности

В процентах

Наименование статей	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение (+/-)	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Рентабельность активов по чистой прибыли (Чистая прибыль / Активы x 100)	1,05	0,43	0,35	-0,62	-0,08
Рентабельность обязательств по чистой прибыли (Чистая прибыль / Обязательства x 100)	1,30	0,52	0,43	-0,78	-0,09
Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли (Чистая прибыль / Собственные средства x 100)	5,52	2,37	1,92	-3,15	-0,45

Представим полученные данные на рисунке 2.5.

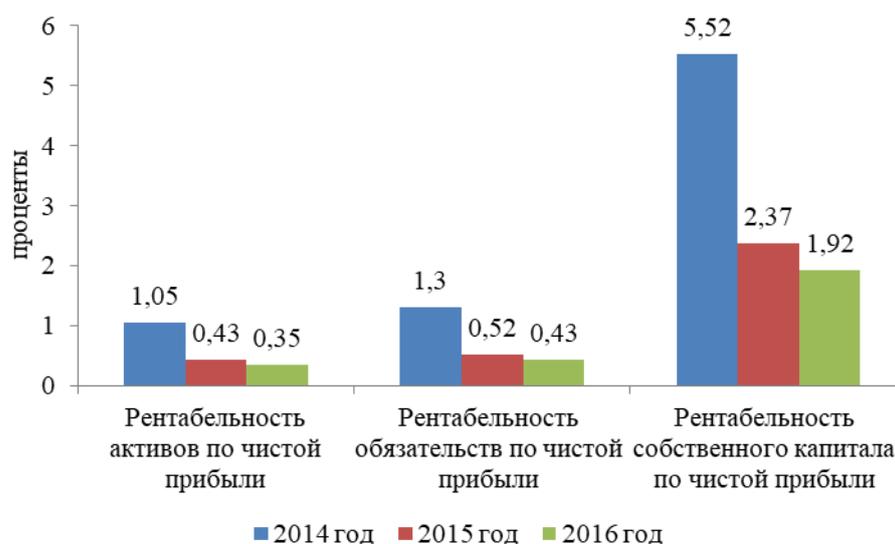


Рисунок 2.5 – Динамика показателей банковской деятельности АО «Уралпромбанк», в процентах

В целом можно отметить снижение всех показателей рентабельности банка АО «Уралпромбанк» в 2016 г., также позволяет сделать вывод о незначительном сокращении эффективности деятельности банка.

Проведем оценку выполнения АО «Уралпромбанк» экономических нормативов, установленных Банком России в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Оценка выполнения обязательных нормативов АО «Уралпромбанк»
В процентах

Название норматива	Условное обозначение	Нормативное значение	2014 год	2015 год	2016 год
Норматив достаточности базового капитала	H1.1	4,5	16,1	14,6	17,0
Норматив достаточности основного капитала банке	H1.2	6	16,,1	17,0	14,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1.0	8	20,3	28,2	32,3
Норматив мгновенной ликвидности	H2	15	122,7	184,5	248,7
Норматив текущей ликвидности	H3	50	136,5	263,2	324,9
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	120	91,6	56,4	43,2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу заемщиков	H6	25	20,0	17,3	17,,1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	800	157,8	137,0	119,9
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий, предоставленных акционерам	H9.1	50	0,00	0,6	0,5
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	3	0,7	1,1	1,2

Как мы видим, за период с 2014 г. по 2016 г. все нормативы, установленные

требованиями Банка России в части достаточности собственных средств, ликвидности и рискованности операций банка АО «Уралпромбанк» соответствовали нормативным значениям.

В целом состояние основных финансовых показателей АО «Уралпромбанк» можно оценить, как удовлетворительное, однако снижение показателя чистого процентного дохода можно отметить как отрицательную тенденцию.

2.3 Разработка бизнес-плана развития деятельности АО «Уралпромбанк» и его экономической эффективности

Как показал анализ деятельности АО «Уралпромбанк» в пункте 2.2, состояние банка можно оценить как удовлетворительное, однако снижение показателя чистого процентного дохода можно отметить как отрицательную тенденцию. Также банк можно назвать устойчивым и имеющим резервы для расширения деятельности.

Рассмотрим факторы внешней среды, оказывающие влияние на результаты деятельности АО «Уралпромбанк» согласно данным Годового отчета за 2015-2016 гг.

В связи с тем, что АО «Уралпромбанк» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в 2016 г. он был подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться, и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2016 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан.

Таким образом, все эти факторы способствовали развитию экономического

спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спрэдов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

К факторам внутренней среды можно отнести то, что по сравнению с конкурентами-региональными банками («Челиндбанк», «Снежинский») АО «Уралпромбанк» обладает недостаточно широкой филиальной сетью.

В связи с этим мероприятием по дальнейшему развитию и повышению эффективности работы банка АО «Уралпромбанк» можно считать открытие дополнительного офиса.

Открытие нового дополнительного офиса банка достаточно привлекательный способ расширить собственный бизнес, вывести его на новый уровень. Расширение банка перспективный способ организации собственного дела, ведь экономическое состояние россиян становится всё более устойчивым, их доходы неуклонно растут.

Дополнительный офис – это обособленное внутреннее подразделение банка или его филиала, которое создано в установленном нормативными актами Банка России порядке с целью проведения от имени головного банка или филиала всех или части сделок (операций), разрешённых данному банку или его филиалу лицензией. Дополнительный офис не имеет отдельного баланса, не может для ведения операций сам открывать счета. Число дополнительных офисов неограниченно.

Дополнительный офис открывается согласно Инструкции Банка России от 02.04.2010 г. №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Дополнительный офис может располагаться только на территории того же населённого пункта, где располагается сам банк или его филиал.

К руководителям дополнительных офисов не предъявляются квалификационные требования, установленные законом «О банках и банковской деятельности» и инструкции № 135-И ЦБ РФ. Назначение руководителей дополнительных офисов считается внутренним кадровым вопросом банка.

К занимаемым дополнительным офисом помещениям предъявляются требования в части технического оборудования, а если он ведет кассовое обслуживание, то и к укрепленности кассового узла. Дополнительный офис может вести все операции, определенные лицензией Банка России для создавшего банка или филиала. При этом все операции, проводимые дополнительным офисом должны ежедневно отражаться на счетах банка днём их проведения или на утро следующего операционного дня в том случае, если дополнительный офис инкассирует и хранит денежную наличность. Решение об открытии дополнительного офиса принимает имеющий на это право согласно Уставу орган управления банка. Сведения о месте нахождения дополнительных офисов не включаются в Устав банка, однако представляются в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения банка, либо филиала.

Календарный план по открытию дополнительного офиса представлен в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Календарный план по открытию дополнительного офиса АО «Уралпромбанк»

Наименование	Начало	Окончание	Продолжительность
Принятие решения органом управления банка об открытии внутреннего подразделения	01.07.2017	01.07.2017	1 день
Определение места нахождения структурного подразделения и заключение договора на аренду	01.07.2017	31.07.2017	31 день
Доведение помещений подразделения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России	01.08.2017	01.10.2017	60 дней
Выбор наименования подразделения	02.10.2017	02.10.2017	1 день
Подбор и утверждение штата сотрудников	02.10.2017	02.11.2017	30 дней

Окончание таблицы 2.8

Наименование	Начало	Окончание	Продолжительность
Отправка уведомления об открытии подразделения и заверенные копии документов, подтверждающие право аренды помещений в территориальное учреждение Банка России	01.10.2017	10.10.2017	10 дней
Получение сообщения о внесении сведений об открытии подразделения в Книгу государственной регистрации кредитных учреждений	11.10.2017	30.10.2017	30 дней
Получение заключения от Территориального учреждения Банка России от соответствия помещений подразделения	01.11.2017	30.11.2017	30 дней
Проведение рекламной компании	01.12.2017	31.12.017	30 дней
Открытие дополнительного офиса	10.01.2018	10.01.2018	1 день

Помещения подразделений банка (филиала) для совершения операций с ценностями должны соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России, либо должны быть представлены документы, также предусмотренные нормативными актами Центробанка, для случая страхования денежной наличности на сумму не менее минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе.

Дополнительный офис вправе совершать все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организации лицензией на ведение банковских операций (положением о филиале). Он не может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью банка (филиала). Согласования с Банком России кандидатур на должности руководителей и главных бухгалтеров (при их наличии) внутренних структурных подразделений не требуется.

Наименование внутреннего структурного подразделения должно содержать указание на его вид и принадлежность к конкретному банку (филиалу). Территориальное учреждение Банка России, ведущее надзор за деятельностью банка (филиала), и территориальное учреждение Банка России по местонахождению подразделения банка (филиала) в порядке, установленном Банком России, вносят в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о кредитных организациях (филиалах) и их подразделениях с учетом информации, содержащейся в уведомлениях об открытии (изменении реквизитов, о закрытии) подразделений.

Основными задачами создаваемого дополнительного офиса являются:

- увеличение объема продаж банковских продуктов и услуг;
- расширение клиентской базы;
- укрепление имиджа Банка, в том числе путем улучшения качества обслуживания клиентов;

Для решения стоящих перед дополнительным офисом задач он выполняет следующие функции:

- организация работы с физическими и юридическими лицами;
- осуществление работы по привлечению в банк и на расчетно-кассовое обслуживание клиентов, по продаже банковских продуктов и услуг (кредиты, депозиты, векселя и иные продукты);
- формирование и своевременное предоставление в головное отделение АО «Уралпромбанк» первичных документов и требуемой отчетности;
- консультирование клиентов;
- разработка предложений по изменению порядка (технологии) реализации действующих банковских продуктов и услуг и внедрению новых;
- подготовка предложений по изменению режима работы дополнительного офиса с целью улучшения качества обслуживания клиентов;
- проведение необходимого контроля операций клиентов, осуществление необходимых мер по предотвращению операционных, финансовых и кредитных

рисков, возникающих в деятельности дополнительного офиса или доведение информации о них до головного отделения АО «Уралпромбанк».

Также дополнительный офис гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов АО «Уралпромбанк», а также об иных сведениях, отнесенных Правлением АО «Уралпромбанк» к коммерческой тайне. Работники банка несут ответственность за разглашение таких сведений.

Дополнительный офис АО «Уралпромбанк» будет выполнять следующие 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;
- предоставление различных по видам и срокам кредитов;
- расчетно-кассовые операции.

Рассмотрим затраты подготовительного периода по открытию дополнительного офиса АО «Уралпромбанк» в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Затраты подготовительного периода за месяц

Наименование затрат	Стоимость, тыс. руб.
Услуги риелторов по подбору помещения по факту заключения контракта	30
Косметический ремонт помещения, в том числе оборудование помещения согласно требованиям пожарной безопасности	250
Оборудование помещения в соответствии с требованиями ЦБР (сигнализация, операционная касса)	450
Услуги агентства по подбору персонала	40
Регистрационные сборы	20
Почтовые услуги	1
Всего	791

Расходы подготовительного периода составят 791 тыс. руб.

Планируется, что дополнительный офис АО «Уралпромбанк» будет располагаться на первом этаже жилого здания в трехкомнатном помещении.

Общая площадь помещения составляет 130 м², из них:

- кабинет управляющего филиалом составит 24 м²;
- кабинет бухгалтерии составит 24 м²;
- операционная касса составит 16 м²;
- кабинет по обслуживанию юридических лиц составит 12 м²;
- комната персонала составит 12 м²;
- операционный зал по обслуживанию физических лиц составит 12 м²;
- зона ожидания для посетителей составит 16 м²;
- санитарные зоны составят 8 м²;
- коридоры составят 6 м².

Арендная плата была рассчитана, исходя из площади помещения в размере 130 кв. м. и приблизительной арендной ставки в размере 300 руб. за кв. м. за месяц, в данном районе города.

Организационная структура офиса представлена на рисунке 2.6.

В структуру дополнительного офиса будут входить такие подразделения как: управляющий; бухгалтерия; отдел по обслуживанию юридических лиц; отдел по обслуживанию физических лиц.

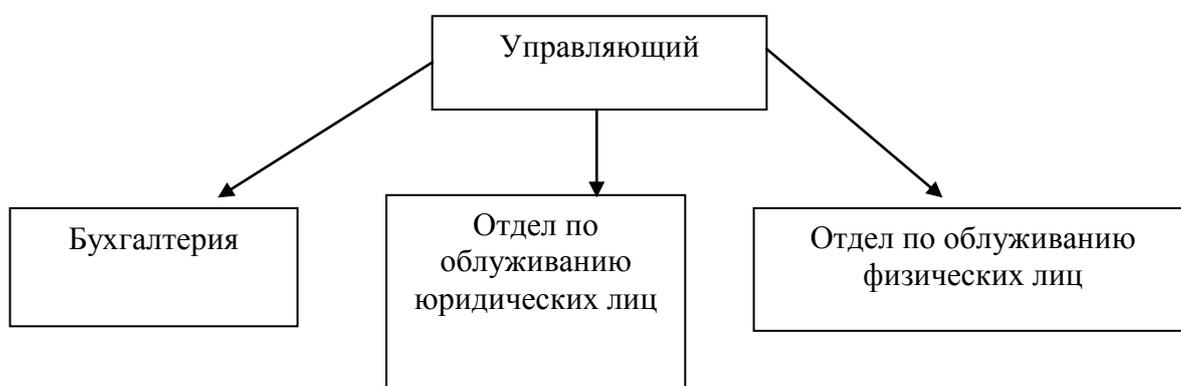


Рисунок 2.6 – Организационная структура дополнительного офиса АО «Уралпромбанк»

Для обеспечения работы дополнительного офиса необходимо укомплектовать кабинеты необходимым оборудованием и мебелью, расчет состава и стоимости которых представлен в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Затраты по оформлению офиса

Наименование помещения	Мебель или оборудование	Количество, шт.	Цена, тыс. руб.	Стоимость, тыс. руб.
Кабинет управляющего филиалом	Стол	1	4,5	4,5
	Стул	3	3,5	10,5
	Шкаф для одежды	1	5,5	5,5
	Шкаф для бумаг	1	7,0	7,0
	Компьютер в сборе	1	25,0	25,0
	Телефон	1	3,0	3,0
	МФУ (принтер, сканер, копир)	1	10,0	10,0
	Факс	1	5,0	5,0
Кабинет по обслуживанию юридических лиц	Стол	5	4,5	22,5
	Стул	10	3,5	30,5
	Компьютер	4	25,0	100,0
	Телефон	4	3,0	12,0
	МФУ (принтер, сканер, копир)	4	10,0	40,0
Комната персонала	Шкаф для одежды	2	5,5	11,0
	Стул	3	2,5	7,5
	Диван	1	15,0	15,0
Зона ожидания для посетителей	Стойка администратора	1	10,0	10,0
	Диван	1	10,0	10,0
	Стул	4	2,5	10,0
Санитарные зоны	Сантехническое оборудование	1	25,0	25,0
Всего	-	-	-	383

Для определения потребности в прочих затратах необходимо рассчитать среднюю потребность дополнительного офиса в организационных расходах, исходя из данных, фактически полученных при прохождении практики в банке.

В постоянные затраты входят такие ежемесячные затраты как:

- плата за аренду;
- плата за телефонную связь;
- плата за интернет;
- плата охранной организации за оказанные услуги (охранная сигнализация и кнопка экстренного вызова);
- плата за рекламу;

– коммунальные расходы.

Арендная плата будет составлять 300 руб. за 1 кв. м., то есть 39 тыс. руб. за 130 кв. м. в месяц или 468 тыс. руб. в год.

Расходы на телефонную связь в среднем будут составлять 2 тыс. руб. в месяц или 24 тыс. руб. за год.

Расходы на интернет-связь в среднем будут составлять 2 тыс. руб. в месяц или 24 тыс. руб. в год.

Плата за охранные услуги (сигнализация с постановкой на пульт диспетчерской) будет составлять 10 тыс. руб. в месяц или 120 тыс. руб. в год.

На рекламу в газете планируется выделять 15 тыс. руб. в месяц или 180 тыс. руб. в год. (Из расчета в среднем 60 знаков по 2,5-3 руб. за знак, в день, в изданиях: «Вечерний Челябинск», «METRO», «Южноуральская панорама», «Губерния», «Аргументы недели», бегущая строка на «31 КАНАЛЕ» 2 раза в месяц, по 10 слов, по 300 руб. за слово.)

Стоимость услуг по уборке помещения составит 10 тыс. руб. в месяц или 120 тыс. руб. в год.

Расчет прочих затрат дополнительного офиса АО «Уралпромбанк» за год представим в таблице 2.11.

Таблица 2.11 – Расчет прочих затрат дополнительного офиса

Наименование статьи затрат	Стоимость за год, тыс. руб.
Плата за аренду	468
Плата за телефонную связь	24
Плата за интернет	24
Плата за охранные услуги	120
Плата за рекламу	180
Электроэнергия	100
Коммунальные расходы	200
Плата за уборку помещений	120
Всего постоянные затраты	1 236

Таким образом, прочие затраты дополнительного офиса составят 1 236 тыс. руб. в год.

Произведем расчет потребности в персонале, исходя из количества рабочих мест. Часы работы дополнительного офиса с 9 утра до 8 вечера, без выходных, график работы персонала, обслуживающего физических и юридических лиц 2 через 2 дня, то есть на каждое рабочее место по два сотрудника.

Произведем расчет потребности в персонале по подразделениям в таблице 2.12.

Таблица 2.12 – План по подбору персонала для дополнительного офиса

Наименование сотрудника	Количество рабочих мест	Количество сотрудников
Управляющий доп. офисом	1	1
Бухгалтер	2	2
Специалист по работе с юридическими лицами	2	4
Специалист по работе с физическими лицами	2	4
Администратор	1	2
Всего	8	13

Дополнительному офису потребуются 8 специалистов по работе с юридическими и физическими лицами, 1 управляющий филиалом, 2 бухгалтера, 2 администратора. Произведем расчет потребности в заработной плате за три месяца. Расчет заработной платы за месяц и за год произведем в таблице 2.13.

Таблица 2.13 – Расчет заработной платы сотрудникам за месяц и год

Наименование сотрудника	Кол-во, чел	Оклад, руб.	Зарплата за месяц, руб.	Зарплата за год, руб.
Управляющий доп. офисом	1	50 000	50 000	600 000
Бухгалтер	2	25 000	50 000	600 000
Специалист по работе с юридическими лицами	4	20 000	80 000	960 000
Специалист по работе с физическими лицами	4	20 000	80 000	960 000
Администратор	2	15 000	30 000	360 000
Всего	13		290 000	3 480 000

Затраты на заработную плату за год составят 3 480 тыс. руб.

Произведем расчет отчислений на социальное страхование и обеспечение (отчисления в Пенсионный фонд России, Фонд социального страхования, Федеральный и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования).

Согласно действующему законодательству РФ и местным нормативным актам ставка отчислений с заработной платы сотрудников в 2017 г. в соответствии НК РФ устанавливаются следующим образом:

- в Пенсионный фонд (ПФ РФ) – 22% от суммы заработной платы;
- в Фонд социального страхования (ФСС) – 2,9% от заработной платы;
- в фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) – 5,1%.

Произведем расчет отчислений в фонды в таблице 2.14.

Таблица 2.14 – Расчет взносов в социальные фонды с заработной платы

В тысячах рублей

Наименование сотрудника	Начисление заработной платы за год	ПФ РФ – 22%	ФСС – 2,9%	ФФОМС – 5,1%	Всего	ФОТ
Управляющий доп. офисом	600	132	17,4	30,6	181,2	781,2
Бухгалтер	600	132	17,4	30,6	181,2	781,2
Специалист по работе с юридическими лицами	960	211,2	27,84	48,96	289,92	1 249,92
Специалист по работе с физическими лицами	960	211,2	27,84	48,96	289,92	1 249,92
Администратор	360	79,2	10,44	18,36	108,72	468,72
Всего	3 480	765,6	73,08	177,48	1050,96	4530,96

Таким образом, ФОТ составит 4 530,96 тыс. руб. в год.

Произведем расчет совокупных затрат на организацию дополнительного офиса за год в таблице 2.15.

Таблица 2.15 – Расчет совокупных затрат на организацию дополнительного офиса

Наименование статьи затрат	Потребность за первый месяц, тыс. руб.	Потребность за год, тыс. руб.
Расходы подготовительного периода	1 309,00	1 309,00
Расходы на мебель и оборудование	383,00	383,00
Прочие затраты	103,00	1 236,00
ФОТ	377,58	4 530,96
Всего	2 172,58	7 458,96

Общая стоимость расходов дополнительного офиса год составит 7 458,96 тыс. руб. Финансирование планируется производить из собственных средств банка.

Рассчитаем состав услуг и максимальную мощность работы дополнительного офиса АО «Уралпромбанк» в таблице 2.16.

Таблица 2.16 – План доходов дополнительного офиса АО «Уралпромбанк»

Наименование услуги	Количество операций в месяц	Количество операций в год
Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц	150	1 800
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.	120	1 440
Предоставление кредитов	250	3 000
Расчетно-кассовые операции	250	3 000

Рассчитаем доход предоставления услуг дополнительного офиса АО «Уралпромбанк», исходя из следующих допущений:

- средний размер кредита 50 000 руб., средняя процентная ставка 15% годовых, средний срок кредита – 1 год.
- средний размер вклада 20 000 руб., средняя процентная ставка 7%, средний срок вклада – 1 год;
- средний размер платы за расчетно-кассовое обслуживание – 300 руб. в месяц;
- средняя комиссия за осуществление расчетно-кассовых операций – 25 руб. за документ.

Рассчитаем процентные доходы:

$$50\,000 \times 15\% \times 1\,800 = 13\,500 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем процентные расходы:

$$20\,000 \times 7\% \times 1\,440 = 2\,016 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем доходы от РКО:

$$1\,800 \times 3\,000 = 5\,400 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем комиссионные доходы:

$$1\,800 \times 3\,000 = 5\,400 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем доход предоставления услуг дополнительного офиса АО «Уралпромбанк» в таблице 2.17.

Таблица 2.17 – Доход/Расход от предоставления услуг дополнительного офиса АО «Урапромбанк»

Наименование услуги	Количество операций в год	Доход (расход) от проведения операций, тыс. руб.
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.	1 440	2 880
Предоставление кредитов	3 000	5 400
Расчетно-кассовые операции	3 000	5 400
Всего доходов		13 680
Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц	1 800	-2 016

Предполагаемая доходность дополнительного офиса составит 13 680 тыс. руб. в год. Произведем расчет чистой прибыли бизнес-плана в таблице 2.18.

Таблица 2.18 – Расчет чистой прибыли

В тысячах рублей

Наименование показателя	1 год	2 год	3 год
Выручка	13 680	13 680	13 680
Себестоимость	7 782	7 782	7 782
Прибыль	5 898	5 898	5 898
Налог на прибыль 20%	1 166	1 166	1 166
Чистая прибыль	4 732	4 732	4 732

Таким образом, чистая прибыль дополнительного офиса за первый год составит 4 732 тыс. руб., за второй год – 4 732 тыс. руб., за третий год – 4 732 тыс. руб.

Произведем расчет показателей окупаемости работы дополнительного офиса.

Исходные данные для анализа инвестиционной эффективности вложений представлены в таблице 2.19.

Таблица 2.19 – Исходные данные для расчета эффективности вложений

Показатели	1 год	2 год	3 год
Чистая прибыль, тыс. руб.	4 732	4 732	4 732
Капиталовложения, тыс. руб.	1 692	0	0
Норма дисконта, %	20	20	20

Индекс доходности мероприятия рассчитывается по формуле:

$$PI = \sum S_t / (1+r) / I_t , \quad (1)$$

где PI – доходности бизнес-плана;

S_t – чистые притоки финансовых ресурсов за период, тыс. руб.;

I_t – капитальные затраты на мероприятие за период, тыс. руб.

Чистая приведенная стоимость (NPV) рассчитывается по формуле:

$$NPV = \sum \frac{S_t}{(1+r)^t} - I_t , \quad (2)$$

где NCF – чистая прибыль, тыс. руб.;

r – ставка дисконтирования;

t – годы реализации мероприятия.

Срок окупаемости мероприятия (PP) рассчитывается по формуле:

$$PP = \frac{I_t}{S_t} . \quad (3)$$

Произведем расчет чистой приведенной стоимости:

$$NPV = \left(\frac{4732}{(1+0,20)^1} + \frac{4732}{(1+0,20)^2} + \frac{4732}{(1+0,20)^3} \right) - 1692 = 8275 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем индекс доходности:

$$PI = \frac{9967}{1692} = 5,89$$

Рассчитаем срок окупаемости инвестиций:

$$\frac{1692}{4732} = 0,36 \text{ лет.}$$

Обобщим полученные данные в таблице 2.20.

Таблица 2.20 – Показатели эффективности бизнес-плана

Показатель	Значение показателя
Индекс доходности	5,89
Чистая приведенная стоимость, тыс. руб.	8 275
Срок окупаемости, лет	0,36

Таким образом, индекс доходности инвестиционного мероприятия составит 5,89, чистая приведенная стоимость составит 8 275 тыс. руб., дополнительный офис окупится за 4,5 месяца.

Проведем анализ финансовых результатов АО «Уралпромбанк» после внедрения мероприятия в таблице 2.21.

Таблица 2.21 – Динамика финансовых результатов АО «Уралпромбанк» после внедрения бизнес-плана

В тысячах рублей

Показатель	До внедрения	После внедрения	Отклонение + / -
Процентные доходы	371 007	376 407	5 400
Процентные расходы	160 292	162 308	2 016
Чистые процентные доходы	210 715	218 131	7 416
Комиссионные доходы	83 354	91 634	8 280

Представим полученные данные о динамике финансовых результатов АО «Уралпромбанк» после внедрения мероприятия на рисунке 2.7.

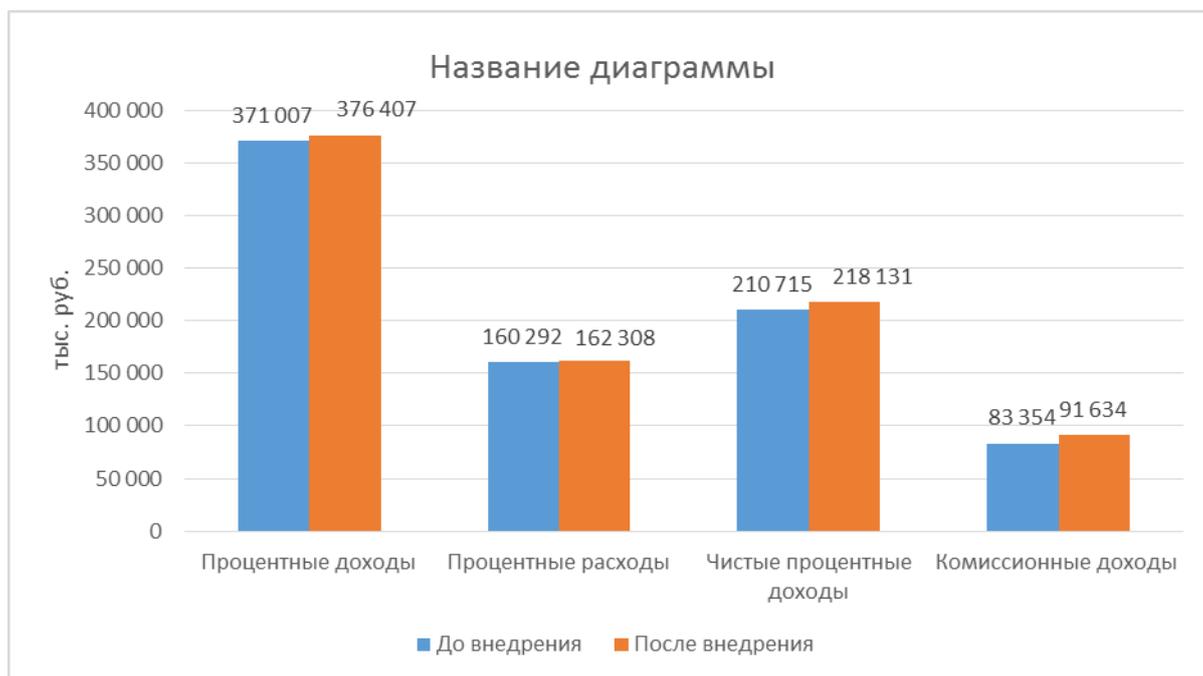


Рисунок 2.7 – Динамика финансовых результатов АО «Уралпромбанк» после внедрения бизнес-плана

В целом предложенный бизнес-план, связанный с открытием нового дополнительного офиса АО «Уралпромбанк» приведет к росту финансовых результатов банка, ожидается увеличение, как процентных доходов, так и комиссионных доходов.

Таким образом, в качестве бизнес-плана по дальнейшему развитию и повышению эффективности работы банка АО «Уралпромбанк» было предложено открытие дополнительного офиса.

Индекс доходности бизнес-плана составит 5,89, чистая приведенная стоимость составит 8 275 тыс. руб., дополнительный офис окупиться за 4,5 месяца.

Бизнес-план можно назвать эффективным.

Вывод по разделу два

1. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке: «Уральский Промышленный Банк» (открытое акционерное общество).

Сеть подразделений АО «Уралпромбанк», расположенная в пределах Челябинской области, насчитывает четыре дополнительных офиса и две оперкаассы вне кассового узла. Среднесписочная численность персонала – около 200 сотрудников. Корпоративным клиентам предоставляются стандартные банковские услуги, в том числе кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, банковские гарантии, зарплатные проекты, векселя, программа «Банк – Клиент».

Ключевыми заемщиками кредитной организации являются предприятия оптовой торговли, пищевой промышленности, риелторские и строительные организации.

2. Проведенный анализ активов показал, что в 2016 г. произошло увеличение работающих активов банка. Это может говорить о проведении политики, направленной на расширение масштабов деятельности кредитного учреждения.

Структуру активов АО «Уралпромбанк» можно назвать стандартной для кредитного учреждения. За все три периода активы банка были сформированы большей частью за счет работающих активов, на втором месте находились

иммобилизованные виды активов (вложения в имущество), наименьшую долю занимали ликвидные активы.

Анализ пассивов показал, что снижение темпов роста средств клиентов и появление выпущенных долговых обязательств может говорить о том, что в 2016 г. банк использовал для формирования ресурсной базы более дорогие источники, что в дальнейшем может негативно сказаться на уровне финансовых результатов. В целом анализ состава и структуры активов и пассивов говорит о снижении масштабов деятельности и некотором сокращении эффективности ведения банком АО «Уралпромбанк» своей деятельности.

За анализируемый период произошло увеличение процентных доходов и расходов банка, однако в 2016 г. по сравнению с 2014 г. чистый процентный доход снизился, что говорит о сокращении эффективности деятельности. На это указывает и снижение прибыли до налогообложения и чистой прибыли на конец периода.

За период с 2014 г. по 2016 г. все нормативы, установленные требованиями Банка России в части достаточности собственных средств, ликвидности и рискованности операций банка АО «Уралпромбанк» соответствовали нормативным значениям. В целом состояние основных финансовых показателей АО «Уралпромбанк» можно оценить, как удовлетворительное, однако снижение показателя чистого процентного дохода можно отметить как отрицательную тенденцию.

3. Как показала деятельность АО «Уралпромбанк» состояние банка можно оценить, как удовлетворительное, однако снижение показателя чистого процентного дохода можно отметить как отрицательную тенденцию. Также банк можно назвать устойчивым и имеющим резервы для расширения деятельности.

В связи с этим бизнес-планом по дальнейшему развитию и повышению эффективности работы банка АО «Уралпромбанк» можно считать открытие дополнительного офиса. Открытие нового дополнительного офиса банка

достаточно привлекательный способ расширить собственный бизнес, вывести его на новый уровень.

Расширение сферы деятельности банка перспективный способ организации собственного дела, ведь экономическое состояние россиян становится всё более устойчивым, их доходы неуклонно растут.

Дополнительный офис АО «Уралпромбанк» будет выполнять следующие 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; предоставление различных по видам и срокам кредитов; расчетно-кассовые операции.

В целом предложенный бизнес-план, связанный с открытием нового дополнительного офиса АО «Уралпромбанк» приведет к росту финансовых результатов банка, ожидается увеличение как процентных доходов, так и комиссионных доходов.

Таким образом, в качестве бизнес-плана по дальнейшему развитию и повышению эффективности работы банка АО «Уралпромбанк» было предложено открытие дополнительного офиса. Индекс доходности инвестиционного мероприятия составит 5,89, чистая приведенная стоимость составит 8 275 тыс. руб., дополнительный офис окупиться за 4,5 месяцев. Бизнес-план можно назвать эффективным.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате выполнения выпускной квалификационной работы была достигнута поставленная цель – проведена разработка бизнес-плана развития деятельности кредитной организации и оценка его эффективности на примере АО «Уралпромбанк».

В современных экономических условиях бизнес-планирование выступает в качестве объективной оценки собственной предпринимательской деятельности компаний и учреждений и одновременно с этим в качестве необходимого инструмента проектно-инвестиционных решений, основанном на потребностях рынка и сложившейся практики коммерческой деятельности. Под бизнес-планированием также понимают упорядоченную совокупность этапов и процедур, связанных с проведением ситуационного анализа факторов внешней среды, целеполаганием, планированием (формированием бизнес-плана), продвижением бизнес-плана в качестве объекта интеллектуальной собственности, реализацией бизнес-плана на практике, осуществлением контроля его исполнения. Под бизнес-планом понимается краткая, точная, доступная и понятная характеристика предполагаемой деятельности компании. Бизнес-план выступает в качестве важнейшего инструмента при исследовании значительного числа разнообразных ситуаций. Он дает возможность выбрать наиболее эффективные предложения и оценить объем необходимых средств для их выполнения.

Бизнес-план представляет собой результат исследований и организационной работы, цель которых – изучение конкретного направления деятельности банка на определенном рынке в сложившихся организационно-экономических условиях. Бизнес-план базируется на общей концепции развития банка и является одним из документов, определяющих стратегию развития банка. Особенностью бизнес-плана как стратегического документа является его сбалансированность в постановке задач с учетом реальных финансовых возможностей банка. Бизнес-план является основным инструментом управления банковской деятельностью, он

определяет политику банка по основным направлениям в области кредитной, депозитной, инвестиционной деятельности, по работе с клиентами, развитию сети банков-корреспондентов и филиальной сети.

Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке: «Уральский Промышленный Банк» (открытое акционерное общество).

Сеть подразделений АО «Уралпромбанк», расположенная в пределах Челябинской области, насчитывает четыре дополнительных офиса и две оперкаассы вне кассового узла.

Среднесписочная численность персонала – около 200 сотрудников. Корпоративным клиентам предоставляются стандартные банковские услуги, в том числе кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, банковские гарантии, зарплатные проекты, векселя, программа «Банк – Клиент».

Ключевыми заемщиками кредитной организации являются предприятия оптовой торговли, пищевой промышленности, риелторские и строительные организации.

Проведенный анализ активов показал, что в 2016 г. произошло увеличение работающих активов банка. Это может говорить о проведении политики, направленной на расширение масштабов деятельности кредитного учреждения.

Структуру активов АО «Уралпромбанк» можно назвать стандартной для кредитного учреждения. За все три периода активы банка были сформированы большей частью за счет работающих активов, на втором месте находились иммобилизованные виды активов (вложения в имущество), наименьшую долю занимали ликвидные активы. Анализ пассивов показал, что снижение темпов роста средств клиентов и появление выпущенных долговых обязательств может говорить о том, что в 2016 г. банк использовал для формирования ресурсной базы более дорогие источники, что в дальнейшем может негативно сказаться на уровне финансовых результатов.

В целом анализ состава и структуры активов и пассивов говорит о снижении масштабов деятельности и некотором сокращении эффективности ведения банком АО «Уралпромбанк» своей деятельности.

За анализируемый период произошло увеличение процентных доходов и расходов банка, однако в 2016 г. по сравнению с 2014 г. чистый процентный доход снизился, что говорит о сокращении эффективности деятельности. На это указывает и снижение прибыли до налогообложения и чистой прибыли на конец периода.

Также было выявлено снижение всех показателей рентабельности банка АО «Уралпромбанк» в 2016 г., также позволяет сделать вывод о незначительном сокращении эффективности деятельности банка. За период с 2014 г. по 2016 г. все нормативы, установленные требованиями Банка России в части достаточности собственных средств, ликвидности и рискованности операций банка АО «Уралпромбанк» соответствовали нормативным значениям. В целом состояние основных финансовых показателей АО «Уралпромбанк» можно оценить, как удовлетворительное, однако снижение показателя чистого процентного дохода можно отметить как отрицательную тенденцию.

Как показала деятельность АО «Уралпромбанк» состояние банка можно оценить, как удовлетворительное, однако снижение показателя чистого процентного дохода можно отметить как отрицательную тенденцию. Также банк можно назвать устойчивым и имеющим резервы для расширения деятельности.

В связи с этим бизнес-планом по дальнейшему развитию и повышению эффективности работы банка АО «Уралпромбанк» можно считать открытие дополнительного офиса. Открытие нового дополнительного офиса банка достаточно привлекательный способ расширить собственный бизнес, вывести его на новый уровень.

Расширение банка перспективный способ организации собственного дела, ведь экономическое состояние россиян становится всё более устойчивым, их доходы неуклонно растут.

Дополнительный офис АО «Уралпромбанк» будет выполнять следующие 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; предоставление различных по видам и срокам кредитов; расчетно-кассовые операции.

В целом предложенный бизнес-план, связанный с открытием нового дополнительного офиса АО «Уралпромбанк» приведет к росту финансовых результатов банка, ожидается увеличение как процентных доходов, так и комиссионных доходов.

Таким образом, в качестве мероприятия по дальнейшему развитию и повышению эффективности работы банка АО «Уралпромбанк» было предложено открытие дополнительного офиса. Индекс доходности инвестиционного мероприятия составит 5,89, чистая приведенная стоимость составит 8 275 тыс. руб., дополнительный офис окупиться за 4,5 месяца. Бизнес-план можно назвать эффективным.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: федер. закон, 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ [Электронный ресурс] //Справочно-правовая система КонсультантПлюс.

2 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон, 10 июля 2002 г. №86-ФЗ [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система КонсультантПлюс.

3 О банках и банковской деятельности: федер. закон, 2 декаб. 1990 г. №395-1 [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система КонсультантПлюс.

4 Алавердов, А.Р. Стратегический менеджмент в банке: учебное пособие / А.Р. Алавердов. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 396 с.

5 Анализ деятельности банков: учебное пособие / И.К. Козлова, Т.А. Купрюшина. – М.: Высшая школа, 2013. – 240 с.

6 Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебное пособие / под ред. А.Д. Ларионова. – М.: Фис, 2014. – 309 с.

7 Балабанов, И.Т. Банки и банковское дело: учебное пособие / И.Т. Балабанов. – СПб.: Питер, 2014. – 343 с.

8 Балабанов, И.Т. Банки и банковская деятельность: учебное пособие / И.Т. Балабанов. – СПб.: Питер, 2014. – 345с.

9 Банки и банковские операции: учебник для вузов / под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2013. – 450 с.

10 Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Юрист, 2014. – 210 с.

11 Банковское дело: учебное пособие / под ред. Ю.А. Бабичевой. – М.: Экономика, 2014. – 203 с.

12 Баринов, В.А. Бизнес-планирование: учебное пособие / В.А. Баринов. – М.: Форум, 2014. – 256 с.

- 13 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2014. – 368 с.
- 14 Белозеров, С.А. Банковское дело: учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. – М.: Проспект, 2015. – 408 с.
- 15 Боровская, М.А. Банковские услуги предприятиям: учебное пособие. / М.А. Боровская. – Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2014. – 169 с.
- 16 Бронникова, Т.С. Разработка бизнес-плана проекта: учебное пособие / Т.С. Бронникова. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 224 с.
- 17 Буров, В.П. Бизнес-план фирмы. Теория и практика: учебное пособие / В.П. Буров. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 192 с.
- 18 Волков, А.С. Бизнес-планирование: учебное пособие / А.С. Волков. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 81 с.
- 19 Гиляровская, Л.Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов: учебное пособие / Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. – СПб.: Питер, 2015. – 240 с.
- 20 Горбунов, В.Л. Бизнес-планирование с оценкой рисков и эффективности проектов: научно-практическое пособие / В.Л. Горбунов. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 248 с.
- 21 Григорьева, Н.В. Финансовый план как важнейшая составляющая бизнес-плана / Н.В. Григорьева // Молодой ученый. – 2016. – №7. – С. 819. – 822.
- 22 Громов, Р.М. Анализ места и функций коммерческих банков в современной кредитной системе России / Р.М. Громов // Вопросы экономики и управления. – 2016. – №1. – С. 23. – 26.
- 23 Денисов, С.Н. Методы, принципы и этапы бизнес-планирования объемов продаж розничных кредитных продуктов / С.Н. Денисов // Современные научные исследования и инновации. – 2015. – №6. – Ч.3 – <http://web.snauka.ru/issues/2015/06/54724>.

- 24 Дорофеев, В.Д. Стратегическое планирование коммерческого банка / В.Д. Дорофьев // Известия ВУЗов. Общественные науки. – 2013. – №2 (26). – <http://cyberleninka.ru/article/n/strategicheskoe-planirovanie-kommercheskogo-banka>.
- 25 Дубровин, И.А. Бизнес-планирование на предприятии: учебник для бакалавров / И.А. Дубровин. – М.: Дашков и К, 2014. – 432 с.
- 26 Емельянов, А.М. Финансы, налоги и кредит: учебное пособие / А.М. Емельянов. – М.: РАГС, 2014. – 180 с.
- 27 Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2014. – 206 с.
- 28 Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции: учебное пособие / Е.Ф. Жуков. – СПб.: Питер, 2014. – 234с.
- 29 Колесников, В.И. Банковское дело: учебник для вузов / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая. – М.: Инфра-М, 2013. – 409 с.
- 30 Коробова, Г.Г. Банковское дело: учебное пособие / Коробова Г.Г. – М.: Экономика, 2014. – 302 с.
- 31 Костерина, Т.М. Банковское дело: учебное пособие / Т.М. Костерина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 408 с.
- 32 Кулаков, А.Е. Управление активами и пассивами банка: практическое пособие / А. Е. Кулаков. – М.: БДЦ-пресс, 2013. – 256 с.
- 33 Кумок, С.И. Анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / С.И. Кумок. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 309 с.
- 34 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник для вузов / О.И. Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 672 с.
- 35 Лаврушин, О.И. Управление деятельностью коммерческого банка : учебное пособие / О.И. Лаврушин. – М.: Юристъ, 2014. – 688 с.
- 36 Липсиц, И.В. Инвестиционный анализ. Подготовка и оценка инвестиций в реальные активы: учебник / И.В. Липсиц. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 320 с.
- 37 Лопарева, А.М. Бизнес-планирование: учебно-методический комплекс / А.М. Лопарева. – М.: Форум, 2014. – 176 с.

38 Морошкин, В.А. Бизнес-планирование: учебное пособие / В.А. Морошкин. – М.: Форум, 2015. – 288 с.

39 Нор, С.А. Бизнес-план как ключевой документ при создании и развитии предприятия / С.А. Нор // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Москва, октябрь 2013 г.). – М.: Буки-Веди, 2013. – С. 108-110.

40 Общие сведения об АО «Уралпромбанк». – Режим доступа: <http://www.uralprombank.ru/>

41 Годовая финансовая отчетность АО «Уралпромбанк» – <http://www.uralprombank.ru/raskrytie-informacii/>

42 Павлова, Г.С. Анализ показателей финансового состояния коммерческого банка: учебное пособие / Г.С. Павлова. – М.: Финансы и кредит, 2014. – 304 с.

43 Питерская Л.Ю. Теоретические и методические аспекты формирования стратегии финансовых институтов / Л.Ю. Питерская // КубГАУ – 2015. – №108. – <http://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-i-metodicheskie-aspekty-formirovaniya-strategii-kreditno-finansovyh-institutov-na-rynke-bankovskih-uslug>.

44 Романова, М.В. Бизнес-планирование: учебное пособие / М.В. Романова. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 240 с.

45 Семенюта, О.Г. Деньги, кредит, банки в РФ: учебное пособие / О.Г. Семенюта. – М.: Банки и биржи, 2014. – 188 с.

46 Стрекалова, Н.Д. Бизнес-планирование: учебное пособие / Н.Д. Стрекалова. – СПб.: Питер, 2016. – 352 с.

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

48 Трошин, В. А. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка / В.А. Трошин // Инновационная экономика: материалы Междунар. науч. конф. – Казань: Бук, 2014. – С. 69. – 72.

49 Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции: учебное пособие / В.М. Усоскин. – М.: Визер-Ферро, 2014. – 204 с.

50 Фомина, Л.Б. Организационные аспекты финансового менеджмента коммерческого банка / Л.Б. Фомина // Молодой ученый. – 2016. – №12. – С. 1498. – 1501.

51 Черкасов, В.Е. Банковские операции: финансовый анализ: учебное пособие / В.Е. Черкасов. – М.: Консалтбанкир, 2014. – 288 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ
ПРИЛОЖЕНИЕ А

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75	34545900	2964

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 г.

Кредитной организации **Акционерное общество "Уральский Промышленный Банк", АО "УРАЛПРОМБАНК"**
Почтовый адрес **454090, г. Челябинск, ул. Свободы, 97**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	172 905	193 716
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	88 181	147 880
2.1	Обязательные резервы		18 624	14 587
3	Средства в кредитных организациях	4.1	201 061	154 660
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	2 406 270	2 280 586
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	321 400	422 451
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		209	4 740
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	175 661	172 358
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.5	14 591	0
12	Прочие активы	4.6	66 768	48 710
13	Всего активов		3 447 046	3 425 101
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	2 755 754	2 744 731
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 897 492	1 797 272
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
18	Выпущенные долговые обязательства		200	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		179	0
20	Отложенное налоговое обязательство		7 194	4 582
21	Прочие обязательства	4.8	47 713	49 972
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 979	8 713
23	Всего обязательств		2 815 019	2 807 998
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.9	264 472	264 472
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		36 800	36 800
27	Резервный фонд		13 224	13 224
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		143	- 7 816
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		15 211	12 725
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		290 047	283 102
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		12 130	14 596
35	Всего источников собственных средств		632 027	617 103
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		308 233	508 955
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		270	80 835
38	Условные обязательства некредитного характера		241	0

Председатель Правления

подпись

Парфентьев Михаил Николаевич

Главный бухгалтер

подпись

Коган Наталья Владимировна



Исполнитель: Борисова А.В.
Телефон: (351) 239-65-65, 239-65-55
10 марта 2017 г.

4

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75	34545900	2964

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2016 г.

Кредитной организации **Акционерное общество "Уральский Промышленный Банк", АО "УРАЛПРОМБАНК"**
Почтовый адрес **454090, г. Челябинск, ул. Свободы, 97**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		371 007	352 122
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		99 140	68 175
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		242 656	257 519
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		29 211	26 428
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		160 292	158 217
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		160 285	158 217
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		210 715	193 905
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	- 28 748	- 26 440
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	- 2 027	- 609
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		181 967	167 465
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 60	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 333	- 2 074
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		9 458	12 722

7

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	- 2 270	- 1 553
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		125	242
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		111	65
14	Комиссионные доходы	5.3	83 354	105 185
15	Комиссионные расходы	5.3	17 607	15 460
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	8 373	- 1 758
19	Прочие операционные доходы	5.4	16 757	12 711
20	Чистые доходы (расходы)		284 541	277 545
21	Операционные расходы	5.5	251 665	246 148
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		32 876	31 397
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	20 746	16 801
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		15 253	14 596
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		- 3 123	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		12 130	14 596

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		12 130	14 596
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		3 108	- 6 314
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		3 108	- 6 314
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		622	- 1 413
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 486	- 4 901
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		9 949	32 697
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9 949	32 697
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 990	6 540
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7 959	26 157

ПРИЛОЖЕНИЕ В

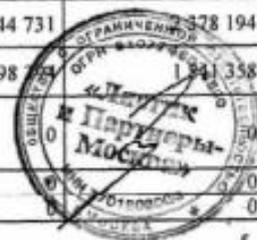
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75	34545900	2964

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2016 г.

Кредитной организации "Уральский Промышленный Банк" (акционерное общество),
АО "УРАЛПРОМБАНК"
Почтовый адрес 454090, г. Челябинск, ул. Свободы, 97

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	193 716	280 515
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	147 880	93 157
2.1	Обязательные резервы		14 587	23 153
3	Средства в кредитных организациях	4.1	154 660	286 981
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	2 280 586	1 938 511
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	422 451	210 749
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		4 740	12 480
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	172 358	189 047
11	Прочие активы	4.5	48 710	34 978
12	Всего активов		3 423 101	3 046 418
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	2 744 731	2 328 194
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 798 328	1 941 358
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17	Выпущенные долговые обязательства			
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль			



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
19	Отложенное налоговое обязательство		4 582	1
20	Прочие обязательства	4.7	49 972	85 512
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		8 713	1 386
22	Всего обязательств		2 807 998	2 465 093
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.8	264 472	264 472
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		36 800	36 800
26	Резервный фонд		13 224	13 224
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 7 816	- 33 973
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		12 725	17 626
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		283 102	251 095
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		14 596	32 081
31	Всего источников собственных средств		617 103	581 325
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		508 955	103 216
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		80 835	4 678
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Исполнитель: Борисова А.В.
Телефон: (351) 239-65-65, 239-65-55
16 марта 2016 г.


подпись


подпись

Парфентьев Михаил Николаевич

Коган Наталья Владимировна



ПРИЛОЖЕНИЕ Г

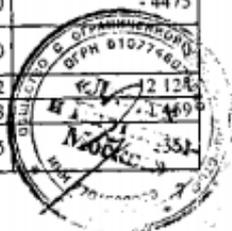
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75	34545900	2964

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2015 г.

Кредитной организации "Уральский Промышленный Банк" (акционерное общество),
АО "УРАЛПРОМБАНК"
Почтовый адрес 454090, г. Челябинск, ул. Свободы, 97

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		350 271	271 067
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		68 175	6 443
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		255 668	243 123
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		26 428	21 501
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		158 217	87 778
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	1 110
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		158 217	86 668
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		192 054	183 289
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	- 26 440	36 508
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	- 609	1045
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		165 614	219 797
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	282
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		- 2 460	- 4475
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		12 722	12 126
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	- 1 553	- 1 469
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		65	352



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
12	Комиссионные доходы	5.3	107 853	116 981
13	Комиссионные расходы	5.3	15 074	12 133
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	0	-246
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	- 1 758	- 6 622
17	Прочие операционные доходы	5.4	62 734	83 034
18	Чистые доходы (расходы)		328 143	407 634
19	Операционные расходы	5.5	296 746	365 408
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		31 397	42 226
21	Возмещение (расход) по налогам	5.6	16 801	10 145
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		14 596	32 081
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		14 596	32 081

Председатель Правления

Парфентьев Михаил Николаевич



Исполнитель: Борисова А.В.
 Телефон: (351) 239-65-65, 239-65-55
 16 марта 2016 г.

подпись

подпись

Коган Наталья Владимировна

