

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 бухгалтерского учета, анализа и аудита

РАБОТА ПРОВЕРЕНА
Рецензент, управляющий дивизионом
ПАО «БыстроБанк»

_____ Д.А. Заварзин
«__» _____ 2018 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. Кафедрой

_____ И.И. Просвирина
«__» _____ 2018 г.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПАО «БЫСТРОБАНК»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ–38.03.01.2018.372.ВКР

Руководитель ВКР, доцент

_____ М.И. Бажанова
_____ 2018 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-537

_____ Ю.С. Семьянинова
_____ 2018 г.

Нормоконтролер, старший преподаватель

_____ М.И. Лаврова
_____ 2018 г.

Челябинск 2018

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 бухгалтерского учета, анализа и аудита
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

“УТВЕРЖДАЮ”

Заведующий кафедрой,
д.э.н., профессор

И.И. Просвирина

11.12.2017 г.

ЗАДАНИЕ

**на выпускную квалификационную работу
студента**

Семьяниновой Юлии Сергеевны
группа ЭУ-537

1 Тема работы: Анализ финансовой отчетности ПАО «БыстроБанк»
утверждена приказом по университету от 04.04.2018 г. № 580

2 Срок сдачи студентом законченной работы 13 июня 2018 г.

3 Исходные данные к работе:

Цель исследования:

разработать рекомендации по улучшению финансового положения ПАО «БыстроБанк» на основе анализа его финансовой отчетности

Теоретической основой исследования явились:

учебные пособия в области финансового анализа, статьи периодической печати

Нормативно-правовая основа исследования:

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1, Указание Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 24.11.2016 г. № 4212-У, правовая система «КонсультантПлюс»

Информационная основа исследования:

практический материал по организации бухгалтерского учета в ПАО «Быстро-Банк» и его бухгалтерская отчетность

4 Перечень вопросов, подлежащих разработке:

- раскрыть теоретические основы специфики деятельности коммерческих банков в РФ;
- провести анализ финансовой отчетности ПАО «БыстроБанк»;
- на основе проведенного анализа разработать рекомендации по улучшению финансового положения ПАО «БыстроБанк».

5 Иллюстративный материал (плакаты, альбомы, раздаточный материал, макеты, электронные носители и др.)

- раздаточный материал;
- презентация в Microsoft Office PowerPoint;
- таблицы и рисунки, отражающие основные данные по содержанию ВКР

Общее количество иллюстраций – 24 слайда.

6 Дата выдачи задания – 20.11.2017 г.

Руководитель _____ М.И. Бажанова

Задание принял к исполнению _____ Ю.С. Семьянинова

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов ВКР	Срок выполнения этапов работы	Отметка руководителя о выполнении
Обсуждение темы	01.11.2017-10.11.2017	Выполнено
Обсуждение задания	15.11.2017-20.11.2017	Выполнено
Обсуждение плана работы	21.11.2017-11.12.2017	Выполнено
Обсуждение списка литературы	21.11.2017-11.12.2017	Выполнено
Первый раздел	20.03.2018	Выполнено
Второй раздел	10.04.2018	Выполнено
Третий раздел	24.04.2018	Выполнено
Введение, заключение, реферат	04.05.2018	Выполнено
Оформление приложений	04.05.2018	Выполнено
Подготовка доклада, раздаточного материала	20.05.2018	Выполнено
Прохождение нормоконтроля	04.06.2018	Выполнено
Получение отзыва и рецензии	08.06.2018-13.06.2018	Выполнено

Заведующий кафедрой _____ И.И. Просвирина

Руководитель _____ М.И. Бажанова

Студент _____ Ю.С. Семьянинова

РЕФЕРАТ

Семьянинова Ю.С. Анализ финансовой отчетности ПАО «БыстроБанк». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-537, 2018. – 93с., 10 табл., 10 прил., библиографический список – 47 наим.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность ПАО «БыстроБанк».

Предмет исследования – бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «БыстроБанк».

Цель исследования разработать рекомендации по улучшению финансового положения ПАО «БыстроБанк» на основе анализа его финансовой отчетности.

Выпускная квалификационная работа состоит из трех разделов. Первый раздел содержит теоретическую основу выбранной темы. В нем рассматривается назначение бухгалтерской (финансовой) отчетности, цели и задачи финансового анализа, а также методы, используемые для анализа финансового состояния организации. Во втором разделе дана характеристика исследуемой организации, организация постановки бухгалтерского учета, и проведен анализ бухгалтерской отчетности. В третьем разделе разработаны рекомендации по улучшению финансового положения, на основе анализа финансовой отчетности ПАО «БыстроБанк».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11
1.1 Бухгалтерская (финансовая) отчетность как источник информации для проведения финансового анализа.....	11
1.2 Цель, задачи и назначение финансового анализа	15
1.3 Основные методы и виды финансового анализа.....	18
Вывод по разделу один	27
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПАО «БЫСТРОБАНК».....	29
2.1 Общая характеристика ПАО «БыстроБанк»	29
2.2 Особенности формирования бухгалтерского учета и отчетности	36
2.3. Построение сравнительного аналитического баланса.....	40
2.4. Анализ собственного капитала	45
2.5 Анализ доходов, расходов и финансового результата	47
2.6 Анализ экономических показателей.....	52
Вывод по разделу два.....	64
3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ПАО «БЫСТРОБАНК»	67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	74
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	76
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А Лицензия на осуществление банковских операций.....	81
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Лицензия на привлечение денежных средств во вклады....	82

ПРИЛОЖЕНИЕ В Заявление на открытие счета	83
ПРИЛОЖЕНИЕ Г Организационная структура.....	84
ПРИЛОЖЕНИЕ Д Должностная инструкция главного бухгалтера.....	85
ПРИЛОЖЕНИЕ Е Приходный кассовый ордер	88
ПРИЛОЖЕНИЕ Ж Расходный кассовый ордер	89
ПРИЛОЖЕНИЕ И Бухгалтерский баланс.....	90
ПРИЛОЖЕНИЕ К Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	91
ПРИЛОЖЕНИЕ Л Отчет о финансовых результатах.....	93

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время кредитные организации все больше заполняют территорию нашей страны. Выполняя расчетно-кассовые операции и функции агента валютного контроля, банки способствуют развитию сектора экономики. Управление банком базируется на использовании полной и достоверной информации о формировании его ресурсов и их размещении, а также достигнутых результатах. Обеспечивает банк такой информацией ведущийся в нем учет.

Закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ дает следующее определение: «Бухгалтерская (финансовая) отчетность – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период».

Непосредственно вопросом формирования бухгалтерской отчетности банка посвящено Указание Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Главная цель бухгалтерской отчетности – достоверное, полное представление информации о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях финансового положения.

Для оценки и прогнозирования финансового состояния организации на основе данных финансовой отчетности, организации проводят финансовый анализ. Он является одним из главных инструментов финансового управления организацией.

Анализ финансовой отчетности представляет собой систему исследования финансового состояния и финансовых результатов, формирующихся в процессе осуществления хозяйственной деятельности организации в условиях влияния объективных и субъективных факторов, получающих отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Цель анализа – получение ключевых характеристик финансового состояния и финансовых результатов организации для принятия оптимальных управленческих решений различными пользователями информации.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что в настоящее время на российском рынке появляется все больше коммерческих организаций и чтобы определить финансовое положение организации необходимо проанализировать его отчетность: инвесторам – для вложения в него средств, в целях получения прибыли; потенциальным работникам – для целесообразности трудоустройства, дабы избежать сокращения должности в будущем; налоговым органам – в целях контроля соблюдения законодательства.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность ПАО «БыстроБанк».

Предметом исследования является бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «БыстроБанк».

Цель исследования – разработать рекомендации по улучшению финансового положения ПАО «БыстроБанк» на основе анализа его финансовой отчетности.

Для достижения поставленной цели необходимо реализовать ряд задач:

- раскрыть теоретические основы специфики деятельности коммерческих банков в РФ;
- провести анализ финансовой отчетности ПАО «БыстроБанк»;
- на основе проведенного анализа разработать рекомендации по улучшению финансового положения ПАО «БыстроБанк».

Основой исследования явились учебные пособия в области финансового анализа, статьи периодической печати, практический материал по организации бухгалтерского учета в ПАО «БыстроБанк» и его бухгалтерская отчетность, а также нормативно-правовые акты по бухгалтерскому учету.

В выпускной квалификационной работе были использованы следующие методы анализа: метод абсолютных и относительных величин, метод сравнения в виде

горизонтального и вертикального анализа, графический метод, метод финансовых коэффициентов.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.1 Бухгалтерская (финансовая) отчетность как источник информации для проведения финансового анализа

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 ФЗ, дает следующее определение: «Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции».

Надзор за деятельностью кредитных организаций осуществляет Центральный Банк Российской Федерации. Он является ключевым элементом финансово-кредитной системы страны, т.к. выступает проводником денежно-кредитной политики. Контроль над работой банков проводится для того, чтобы обеспечить устойчивость каждого коммерческого банка, а также проанализировать соблюдение нормативов, в соответствии с действующим законодательством.

Коммерческий банк является частью кредитной системы России. На основании выданной лицензии, банк имеет право осуществлять основные банковские операции: привлечение во вклады денежных средств, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, а также открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Основная цель банка, как и любой коммерческой организации – извлечение прибыли.

Результаты деятельности коммерческого банка отражаются в его отчетности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом состоянии организации и о результатах ее хозяйственной деятельности и формируется на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам [3].

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является связующим звеном между организацией и другими субъектами рынка. Недостатки информации, предоставляемой пользователям, может стать серьезным препятствием для развития деятельности организации – отсутствие дополнительных капиталов как источника расширения деятельности организации, так как деловые партнеры организации не получают интересующих их сведений о финансовой устойчивости, платежеспособности, перспективах развития организации. Такое знакомство возникает при изучении доступных для них источников – публично предъявляемой бухгалтерской отчетности.

Пользователей бухгалтерской финансовой отчетности и результатов ее анализа обычно разделяют на две группы: внешних и внутренних [23].

Внешних пользователей можно дополнительно разделить на две группы:

1. Пользователи, которым бухгалтерская финансовая отчетность передается в обязательном порядке:

- налоговая служба;
- органы статистики;
- аудиторские фирмы, если отчетность хозяйствующего субъекта проходит обязательную ежегодную аудиторскую проверку;

– Центральный Банк РФ.

2. Пользователи, использующие бухгалтерскую финансовую отчетность для

последующей ее обработки и применения:

– пресса и информационные агентства, использующие информацию для подготовки экономических обзоров, для публикации отчетности в целях ознакомления с ней широких кругов общественности;

– дочерние и зависимые общества, которых интересует вся информация о финансово-хозяйственной деятельности организации, поскольку основное общество может влиять на их решения;

– деловые партнеры (поставщики, покупатели), которых интересует платежеспособность организации, качестве предоставляемых услуг;

- кредиторы, которые решают вопросы об условиях предоставления кредитов и займов организации;

- инвесторы, делающие выводы о финансовых перспективах организации в будущем, о целесообразности вкладывания средств в нее.

К внутренним пользователям относятся:

1. Акционеры, которых интересуют многие аспекты хозяйственной деятельности общества – его рентабельность, ликвидность, финансовая устойчивость, тенденции выплат дивидендов.

2. Персонал, которому необходимы данные отчетности для поиска путей повышения эффективности хозяйственной деятельности, принятия оптимальных управленческих решений, а также для оценки стабильности организации, в плане регулярной выплаты заработной платы и получении льгот.

Для того чтобы данные отчетности могли быть использованы для принятия решений, они должны быть достоверными, релевантными, надежными, интерпретируемыми [3].

Достоверность бухгалтерской отчетности подтверждается тремя критериями получения данных:

- учет ведется в строгом соответствии с действующими нормативными актами;

- для всех операций имеются оправдательные документы;

- отчетность составлена по данным первичных документов.

Отчетные данные считаются релевантными, если они:

- своевременны, т.е. поступают пользователю в нужное время и в нужном объеме;

- обладают прогностической ценностью, т.е. их можно использовать для прогнозирования наиболее вероятного развития событий в отношении субъекта, представившего свою отчетность;

- могут быть использованы в системе обратной связи, т.е. для подтверждения, опровержения или корректировки ранее сделанных шагов в отношении данной организации;

- представлены в оценке и виде, которые пригодны для использования в управленческом процессе.

Надежность означает, что при принятии решений можно полагаться на полученные данные. Считается, что надежными будут данные, свободные от ошибок, что возможно, если данные:

- верифицируемы, т.е. проверены, что достигается точным исполнением общих и внутренних нормативных документов;

- репрезентативно достоверны, т.е. полноценно отражают характеристики изучаемой генеральной совокупности;

- нейтральны, т.е. подготовлены и представлены объективно, без личностных пристрастий.

Интерпретируемость (или воспринимаемость) означает, что экономический смысл показателей, алгоритмы их формирования, относящиеся к ним допущения и ограничения ясны или точно оговорены.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с нормативными требованиями ведения бухгалтерского учета и отчетности составляется ежемесячно и представляется в установленном порядке ежеквартально или ежегодно по соответствующим адресам (учредителям, в статистические и налоговые органы, в Центральный банк РФ) [8].

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» годовая бухгалтерская отчетность включает в себя [9]:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам;

- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснительная записка.

Годовая отчетность кредитной организации подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Годовая отчетность представляется кредитными организациями в территориальные учреждения Банка России, которые осуществляют надзор за их деятельностью.

1.2 Цель, задачи и назначение финансового анализа

В традиционном понимании сущность финансового анализа заключается в оценке и прогнозировании финансового состояния организации на основе данных финансовой отчетности и учета. В рыночных условиях финансовый анализ является одним из главных инструментов финансового управления организаций. В его основе лежит анализ и оценка эффективности управления финансовыми ресурсами хозяйствующих субъектов [15].

Для того чтобы организация имела возможность выжить в условиях жесткой конкурентной борьбы и быть прибыльным, руководству необходимо владеть методикой финансового анализа, иметь определенную информационную базу для его проведения и квалифицированных аналитиков для реализации этой методики на практике.

Цель анализа бухгалтерской финансовой отчетности – оценка прошлого и текущего финансового положения и результатов деятельности организации, а также прогнозирование ее финансового положения в будущем [29].

Финансовый анализ является частью экономического анализа и представляет систему определенных знаний, связанную с исследованием финансового положе-

ния организации и ее финансовых результатов, складывающихся под влиянием объективных и субъективных факторов.

Содержание финансового анализа заключается в оценке финансового состояния и результатов деятельности хозяйствующего субъекта на основе достоверной информации, а также выявлении потенциальных возможностей повышения эффективности использования капитала и устойчивого развития хозяйствующего субъекта.

Финансовый анализ является важной составной частью экономических и финансовых наук, составляющих теоретическую основу экономической работы в организации. Он имеет свой предмет, объекты исследования.

Объектами анализа могут быть финансовое состояние организации, финансовые результаты, деловая активность организации и другое [31].

Предметом анализа являются финансовые результаты деятельности организации, отраженные в бухгалтерской финансовой отчетности и складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов.

Анализ может быть направлен на выявление проблем управления производственно-коммерческой деятельностью, на оценку деятельности руководства организации, его результаты могут использоваться для выбора направлений инвестирования капитала, а также для прогнозирования отдельных показателей и финансового положения в целом.

С помощью финансового анализа решаются следующие задачи [30]:

1. Оценка структуры имущества организации и источников его формирования.
2. Выявление степени сбалансированности между движением материальных и финансовых ресурсов.
3. Оценка структуры и потоков собственного и заемного капитала в процессе экономического кругооборота, нацеленного на извлечение максимальной прибыли, повышение финансовой устойчивости, обеспечение платежеспособности и другое.

4. Оценка правильности использования денежных средств для поддержания эффективной структуры капитала.

5. Оценка влияния различных факторов на финансовые результаты деятельности и эффективность использования активов организации.

6. Контроль за движением финансовых потоков организации, соблюдением норм и нормативов расходования финансовых и материальных ресурсов, целесообразностью осуществления затрат.

Анализ финансовой отчетности проводится в определенной последовательности и включает следующие разделы:

1. Анализ бухгалтерского Баланса предусматривает решение следующих задач:

- анализ структуры и динамики активов и пассивов организации;
- оценку платежеспособности и финансовой устойчивости организации;
- при привлечении Отчета о финансовых результатах становится возможным оценить оборачиваемость и рентабельность активов, эффективность использования собственного и заемного капитала.

2. Анализ Отчета о финансовых результатах позволяет получить:

- оценку структуры и динамики доходов и расходов;
- анализ абсолютных показателей прибыли, их изменения;
- оценку рентабельности обычных видов деятельности.

3. Анализ пояснений к бухгалтерскому Балансу и Отчету о финансовых результатах (Отчета об изменениях капитала, Отчета о движении денежных средств, Приложения к бухгалтерскому Балансу, Пояснительной записки) обеспечивает:

- анализ структуры и движения собственного капитала, резервов, формируемых организацией;
- оценку денежных потоков по видам деятельности;
- оценку структуры, динамики и эффективности использования нематериальных активов, основных средств, доходных вложений в материальные ценности;

– анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

4. Комплексный анализ результатов хозяйственной деятельности организации и рейтинговая оценка ее финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности включает обобщение результатов анализа по трем предыдущим разделам, оценку финансового состояния организации в сравнении со среднеотраслевыми показателями и финансовым состоянием конкурентов, исследование уровня кредитоспособности организации.

5. Исследование нетрадиционных видов бухгалтерской отчетности – сегментарной и консолидированной. Анализ сегментарной отчетности предусматривает оценку обоснованности выделения отчетных сегментов, а также исследование деятельности организации в разрезе операционных и географических сегментов. При анализе консолидированной отчетности, составляемой группой организаций и включающей консолидированный бухгалтерский Баланс, консолидированный Отчет о финансовых результатах и пояснения к ним, должны быть исследованы финансовое состояние и финансовые результаты деятельности этой группы, а также дана оценка вклада каждой входящей в нее организации в общие результаты группы.

1.3 Основные методы и виды финансового анализа

Финансовым анализом занимаются не только руководители и соответствующие службы организации, но и его учредители, инвесторы с целью оценки финансового состояния, изучения эффективности использования ресурсов, коммерческие банки – для оценки кредитоспособности и определения степени риска выдачи кредита, поставщики – для своевременного получения платежей.

Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности делится на внутренний и внешний [42].

Внутренний анализ проводится службами организации, его результаты используются для планирования финансового состояния организации, обеспечения

финансовой устойчивости и платежеспособности. Его цель – установить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы обеспечить эффективное функционирование организации, получение максимума прибыли и исключение банкротства.

Внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности. Его цель – установить возможность выгодного вложения средств, чтобы обеспечить максимум прибыли и минимизировать коммерческие и финансовые риски.

Анализируя бухгалтерскую (финансовую) отчетность, пользователь, прежде всего, определяет абсолютные показатели форм отчетности и при их аналитической обработке переходит к относительным показателям – финансовым коэффициентам.

Различают два вида анализа финансовой отчетности [19]:

1. Предварительная оценка, или экспресс-анализ финансового состояния;
2. Детализированный анализ финансового состояния.

Экспресс-анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Его целью является простая оценка имущественного состояния и эффективности развития хозяйствующего субъекта. Этот вид анализа может проводиться аудитором на предварительном этапе планирования аудиторской проверки. Экспресс-анализ целесообразно выполнять в три этапа:

- подготовительный;
- предварительный обзор бухгалтерской отчетности;
- экономическое чтение и анализ отчетности.

Цель первого этапа – принять решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и убедиться в ее готовности к чтению. Первая задача решается путем предварительного ознакомления с отчетностью и последним аудиторским заключением, вторая носит, в определенной степени, технический характер. Здесь проводится визуальная проверка отчетности по формальным признакам и по су-

шеству: определяется наличие всех необходимых форм и приложений, реквизитов и подписей; проверяется правильность заполнения отчетных форм; валюта баланса и промежуточные итоги; проверяются взаимная увязка показателей отчетных форм и основные контрольные соотношения между ними.

Цель второго этапа – ознакомление с пояснительной запиской к балансу, что необходимо для того, чтобы оценить условия работы в отчетном периоде, выявить тенденции изменения основных показателей деятельности, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта. Нужно обращать внимание на алгоритмы расчета основных показателей. Анализируя тенденции изменения основных показателей, необходимо принимать во внимание влияние некоторых искажающих факторов, в частности инфляции.

Третий этап – основной в экспресс-анализе. Его цель – обобщенная оценка результатов хозяйственной деятельности организации и ее финансового состояния.

Детализированный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Его цель – более подробная характеристика имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта, результатов его деятельности в истекшем году (периоде), а также возможностей развития субъекта на перспективу [14]. Он конкретизирует, дополняет и расширяет отдельные процедуры анализа, описанного выше (экспресс-анализа). Детализированный анализ помогает оценить финансовое положение компании, имущественное состояние, степень предпринимательского риска (возможность погашения обязательств перед третьими лицами), достаточность капитала для текущей деятельности и краткосрочных инвестиций, потребность в дополнительных источниках финансирования, способность к наращиванию капитала, рациональность использования заемных средств, эффективность деятельности компании.

Для анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности используется совокупность общенаучных и специальных методов, характерных для всех видов и направлений экономического анализа [10].

Метод финансового анализа – это системное, комплексное исследование, взаимосвязанное изучение, обработка и использование информации финансового характера с целью выявления и мобилизации резервов эффективности использования финансовых ресурсов и установления оптимальной структуры их источников для обеспечения устойчивого развития организации.

Существуют общие классификации методов, которые могут быть использованы для анализа различных объектов.

По степени формализации различают:

1. Формализованные методы. Носят объективный характер, в их основе лежат строгие аналитические зависимости.

2. Неформализованные методы. Основаны на логическом описании аналитических приемов, они субъективны, т.к. на результат большое влияние оказывают интуиция, опыт и знания аналитика.

По применяемому инструментарию:

1. Экономические методы:

- метод абсолютных величин;
- метод относительных величин;
- балансовый метод;
- метод дисконтирования.

2. Статистические методы:

- метод арифметических разниц;
- метод выделения изолированного влияния факторов;
- индексный метод;
- метод сравнения;
- метод группировки.

3. Математико-статистические методы:

- корреляционный анализ;
- регрессионный анализ;
- факторный анализ.

4. Методы оптимального программирования:

- системный анализ;
- линейное и нелинейное программирование.

По используемым моделям:

1. Дескриптивные модели:

- вертикальный анализ;
- горизонтальный анализ;
- трендовый анализ.

2. Предикативные модели;

3. Нормативные модели.

Можно выделить шесть основных методов финансового анализа, применяемых на практике:

1. Горизонтальный (временной) анализ.

Базируется на изучении динамики отдельных финансовых показателей во времени. В процессе осуществления этого анализа рассчитываются темпы роста (прироста) отдельных показателей и определяются общие тенденции их изменения (тренд) [16]. В финансовом анализе наибольшее распространение получили следующие формы горизонтального (временного) анализа:

- сравнение финансовых показателей отчетного периода с показателями предшествующего периода (например, с показателями предшествующей декады, месяца, квартала);

- сравнение финансовых показателей отчетности с показателями аналогичного периода прошлого года (например, показателей второго квартала отчетного года с аналогичными показателями второго квартала предшествующего. Эта форма применяется в организациях с ярко выраженными сезонными особенностями хозяйственной деятельности;

- сравнение финансовых показателей за ряд предшествующих периодов. Целью такого анализа является выявление тенденции изменения отдельных показателей, характеризующих результаты финансовой деятельности организации.

2. Вертикальный (структурный) анализ.

Определение структуры итоговых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом. В процессе осуществления этого анализа рассчитывается удельный вес отдельных структурных составляющих финансовых показателей. В финансовом анализе наибольшее распространение получили следующие формы вертикального (структурного) анализа:

- структурный анализ активов. В процессе этого анализа определяются соотношения (удельный вес) оборотных и внеоборотных активов; структура используемых оборотных активов; структура используемых внеоборотных активов; состав активов организации по степени их ликвидности; состав инвестиционного портфеля и другие;

- структурный анализ капитала предусматривает исследование структуры собственного и заемного капитала; состав используемого собственного капитала; структуры используемого заемного капитала по видам; состав используемого заемного капитала по срочности обязательств (возврату); структурный анализ выручки от реализации продукции. Для проведения структурного анализа отчет о финансовых результатах должен быть представлен в удобной для этого форме, поскольку каждая статья соотносится с объемом реализации;

- структурный анализ денежных потоков предполагает структуризацию денежных потоков по текущей (производственной), финансовой и инвестиционной деятельности. Каждый из этих денежных потоков в свою очередь может быть более глубоко структурирован по отдельным составляющим элементам.

3. Сравнительный (пространственный) анализ.

Базируется на сопоставлении значений отдельных групп аналогичных финансовых показателей между собой. В процессе осуществления этого анализа рассчитываются размеры абсолютных и относительных отклонений сравниваемых показателей [15]. В финансовом анализе наибольшее распространение получили следующие формы сравнительного анализа:

– сравнительный анализ финансовых показателей организации и среднеотраслевых показателей. В процессе этого анализа выявляют степень отклонения основных результатов финансовой деятельности данной организации от среднеотраслевых, позволяет определить, какое место занимает анализируемый хозяйствующий субъект в отрасли, относится ли он к числу передовых, средних или отстающих, в целях дальнейшего повышения эффективности;

– сравнительный анализ финансовых показателей данной организации и организаций-конкурентов. В ходе этого анализа выявляют слабые стороны деятельности организации с целью разработки мероприятий по повышению ее конкурентной позиции;

– сравнительный анализ финансовых показателей отдельных структурных единиц и подразделений данной организации. Такой анализ проводится в разрезе сформированных в организации центров экономической ответственности с целью сравнительной оценки эффективности их финансовой деятельности;

– сравнительный анализ отчетных и плановых (нормативных) финансовых показателей. В процессе этого анализа выявляется степень отклонения отчетных показателей от плановых (нормативных), определяются причины этих отклонений и вносятся соответствующие коррективы в последующую финансовую деятельность.

4. Трендовый анализ.

Сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда (основной тенденции изменения показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов). А уже полученные значения тренда позволяют построить прогнозную модель, т.е. провести прогнозный анализ.

5. Финансовые коэффициенты.

Рассчитываются как отношение двух взаимосвязанных абсолютных показателей отчетности и выражаются в долях единицы, определяют взаимосвязи показателей.

Прежде всего, это коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности.

Ликвидность актива – это способность его трансформации в денежные средства. Степень ликвидности актива определяется промежутком времени, необходимым для его превращения в денежную форму. Чем меньше для этого требуется времени, тем выше ликвидность актива.

Коэффициент ликвидности включает в себя:

- мгновенной ликвидности;
- текущей ликвидности;
- долгосрочной ликвидности.

Финансовая устойчивость – это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующая его платежеспособность и инвестиционную привлекательность в долгосрочной перспективе в границах допустимого уровня риска [25].

К коэффициентам финансовой устойчивости относятся:

- показатель достаточности капитала;
- показатель оценки качества капитала.

Анализ деловой активности организации, или показатели оборачиваемости, позволяют оценить, насколько эффективно организация использует свои (или привлеченные) средства в процессе хозяйственной деятельности[20].

Среди наиболее используемых показателей оборачиваемости можно выделить:

- коэффициент отдачи собственного капитала;
- коэффициент доходности привлеченных средств;
- коэффициент рамбурсной способности.

Рентабельность – относительный показатель экономической эффективности. Рентабельность организации комплексно отражает степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных и других ресурсов. Коэффициент рентабельности рассчитывается как отношение прибыли к активам или пото-

кам, ее формирующим. Данный показатель характеризует прибыльность организации, т.е. ее способность генерировать прибыль.

Основные показатели рентабельности:

- рентабельность активов считается как отношение прибыли к средней стоимости активов организации;
- рентабельность собственного капитала – отношение прибыли (в годовом выражении) к средней величине собственного капитала;
- общая рентабельность – коэффициент, который показывает общую прибыль организации.

6. Факторный анализ.

Под факторным анализом понимается методика комплексного измерения факторов на величину результативного показателя. Факторный анализ позволяет решить две важные проблемы исследователя: описать объект измерения всесторонне и в то же время компактно. С помощью факторного анализа возможно выявление скрытых переменных факторов, отвечающих за наличие линейных статистических корреляций между наблюдаемыми переменными [28].

Во второй главе выпускной квалификационной работы, в целях оценки финансового состояния ПАО «БыстроБанк» будет проведен анализ финансовой (бухгалтерской) отчетности на основе следующих методов:

- Построение горизонтального баланса. Анализ позволит проследить изменение показателей, произошедшее за предыдущий и предшествующий годы, выявить сложивший положительный или отрицательный результат.
- Построение вертикального баланса. Анализ покажет, как каждая статья баланса влияет на общий итог, каков ее удельный вес и какие структурные изменения произошли за рассматриваемый период.
- Анализ активов. Поможет оценить, как изменилась стоимость имущества банка, на какие активы приходится наибольший удельный вес в структуре, как изменилась доля денежных средств.

– Анализ собственного капитала. Рассмотрим, как изменилась величина собственного капитала за анализируемый период, на какие составляющие приходится наибольший удельный вес.

– Анализ доходов и расходов. Выявится динамика отдельных видов доходов и расходов в отчетном периоде по сравнению с предыдущими, рассчитаем удельный вес, сопоставим темпы роста доходов с темпами роста соответствующих расходов, анализ поможет установить степень влияния на конечный финансовый результат.

– Анализ финансовых результатов. Цель анализа – выявление тенденций изменения показателя и всех элементов его формирования. Предусматривает расчет динамики чистой прибыли в отчетном году по сравнению с предыдущими, удельного веса отдельных ее элементов в общей величине прибыли. Анализ поможет выявить структурные сдвиги в статьях формирования прибыли.

– Анализ финансовых показателей. Показатель ликвидности поможет определить способность организации погашать обязательства. Цель анализа финансовой устойчивости – оценить структуру и динамику источников финансирования деятельности организации в долгосрочной перспективе. Анализ деловой активности покажет, с какой скоростью происходит оборот активов, на сколько повысится эффективность их использования и как это повлияет на финансовое состояние организации. Расчет рентабельности поможет понять на сколько эффективно работает организация.

Вывод по разделу один

Источником информации для проведения анализа финансового положения организации является бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Бухгалтерская отчетность банка состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и

нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств и пояснительной записки.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом состоянии организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Анализ финансовой отчетности проводится с целью оценки прошлого и текущего финансового положения организации и дальнейшей возможности его укрепления. Пользователями анализа являются не только руководители, но и внешние пользователи. Это могут быть инвесторы, с целью выявления прибыльности вложений в организацию. Банки оценивают риски невозвратности кредита. Деловым партнерам важна платежеспособность, в случае поставки товаров или предоставления услуг организации, или наоборот, качество производимой продукции (товаров, услуг) организацией.

Анализ бухгалтерской отчетности подразделяет на экспресс-анализ и детализированный. Цель экспресс-анализа – оценка имущественного состояния организации. Может проводиться аудитором на этапе планирования при проведении аудиторской проверки. Цель детализированного анализа – более подробная оценка финансового положения организации и результатов ее деятельности, а также возможности его развития в будущем.

Существуют общие методы проведения финансового анализа, наиболее распространенными являются: горизонтальный и вертикальный анализ, сравнительный, анализ финансовых коэффициентов, трендовый анализ и факторный.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПАО «БЫСТРОБАНК»

2.1 Общая характеристика ПАО «БыстроБанк»

ПАО «БыстроБанк» (прежние названия организации – ОАО «ИжЛадабанк», ОАО «БыстроБанк») создано решением собрания акционеров от 21.02.1992 года.

ПАО «БыстроБанк» по праву может считаться одним из основоположников современной банковской системы Удмуртской Республики. В Удмуртии это был один из первых самостоятельных банков.

Банк вправе в установленном порядке открывать свои филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее интересы Банка и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Советом директоров Банка. Руководители филиалов и представительств назначаются Президентом Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности. Внутренним структурным подразделением Банка (его филиала) является его подразделение, расположенное вне места нахождения Банка (его филиала) и осуществляющее от его имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России, в рамках лицензии Банка России, выданной Банку (положения о филиале Банка). Банк (его филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения вне мест нахождения Банка (его филиалов) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

В своем составе Банк имеет один филиал, наименование филиала:

Московский филиал ПАО «БыстроБанк» (в течение 2014 года Московский филиал ОАО «БыстроБанк»); местонахождение: 121151, г. Москва, наб. Тараса Шевченко, д. 23А.

По состоянию на 01.01.2018 г в состав Банка входят обособленные структурные подразделения без прав юридического лица: 14 дополнительных офисов, функционирующих на территории Удмуртии, 20 операционных офисов, расположенных на территории Татарстана и Башкортостана, в Кировской, Саратовской и Самарской областях, Пермском крае, 9 кредитно-кассовых офисов в Свердловской и Челябинской областях, Филиал в Москве. Помимо «классических» офисов, Банк развивает собственную сеть точек кредитования в автосалонах. В 2015 году Банк начал активно наращивать присутствие в новых для себя регионах. На данный момент успешно функционирует 116 точек кредитования в автосалонах 42 регионов страны.

Миссия Банка – содействовать процессу формирования среднего класса России, предоставляя возможность клиентам вести достойный образ жизни и поддерживать высокую потребительскую активность, оказывая им качественные финансовые услуги с исключительным уровнем сервиса.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В основе услуг лежат стандартные банковские услуги по кредитованию, сбережению и организации расчетов для целевой группы клиентов. При этом предпочтение отдается кредитованию физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, обеспечивающим Банку минимальные риски. Принимая во внимание тот факт, что Банк рассматривает клиента как долгосрочного партнера и отказывается предоставлять услуги сомнительного качества и на сомнительных условиях, его услуги лучше адаптированы, чем предложения конкурентов, для тех категорий клиентов, которым они предлагаются, сохраняя при этом адекватную себестоимость для клиента.

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 1745 (Приложение А), в соответствии с которой Банк осуществляет следующие банковские операции:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), лицензия № 1745 (Приложение Б);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет, кредитование, операции с ценными бумагами;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (Приложение В);
- инкассирование денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

С 14 января 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру – 450. Все банковские операции осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

Банку присвоены рейтинги международными рейтинговыми агентствами:

- Moody's: рейтинг «В2», подтвержден 29.11.2016 года;
- FitchRatings Банку присвоен рейтинг «В», подтвержден 23.11.2015 года;
- Moody's Interfax Rating Agency: рейтинг «Вaa1.ru», подтвержден 18.12.2014 года.

Автокредитование стратегически является ключевым направлением развития Банка. В розничном кредитном портфеле доля автокредитов демонстрирует рост и уже составляет более 54%. Уверенное подтверждение высоких показателей показывает, что Банк выбрал правильный вектор развития. Работы по выходу в новые

регионы, выстраиванию взаимовыгодных отношений с партнерами, и, конечно, постоянному совершенствованию процессов и продуктов, будут продолжены, чтобы все действующие и будущие клиенты в полной мере смогли оценить преимущества БыстроБанка.

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями (Таблица 1):

Таблица 1 – Результаты деятельности ПАО «БыстроБанк» в 2017г.

Показатель	На 01.01.2018г., тыс. руб.	На 01.01.2017г., тыс. руб.
Активы	37 370 098	28 413 906
Обязательства	33 828 616	25 305 127
Капитал	3 531 523	3 179 668
Прибыль до налогообложения	1 232 709	172 151
Прибыль после налогообложения	952 088	93 968

Деятельность Банка в 2017 году определялась планомерным и поступательным развитием приоритетных направлений. Банк демонстрирует рост розничного кредитного портфеля и розничного депозитного портфеля. Активы Банка увеличились на 31,52% за счет роста торгового портфеля ценных бумаг и кредитного портфеля. Рост средств клиентов, в частности вкладов физических лиц и средств кредитных организаций по сделкам РЕПО с ценными бумагами являлись основными факторами увеличения обязательств. Отток вкладов физических лиц не наблюдался. Капитал Банка несмотря на выкуп собственных акций и выплату дивидендов увеличился на 351 855 тыс. рублей за счет полученной в 2017 году прибыли. Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) на 1 января 2018 года составила 10,5%. Процентные доходы являются основными доходами Банка. Объем чистого процентного дохода за 2017 год составил 2 572 642 тыс. рублей, в 2016 году – 1 887 174 тыс. рублей. Результатом стабильной работы Банка является полученная прибыль, по сравнению с прошлым годом она увеличилась в 10 раз.

15 декабря 2017 года внеочередным собранием акционеров было принято решение об уменьшении уставного капитала путем погашения приобретенных собственных акций, о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет. Сумма дивидендов составила 519 385 тыс. рублей.

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2017 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику Российской экономики оказывают экономические санкции, введенные в отношении России, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала. Как отражение кризисных тенденций Российский суверенный рейтинг был понижен одним из международных рейтинговых агентств до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества.

Из-за сократившихся возможностей населения по формированию сбережений и продолжение усилий Банка России по очистке банковской системы от участников, специализирующихся на отмывании денег, Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы Российской Федерации.

Ухудшение перспектив экономического роста и замедление роста доходов населения были ключевыми факторами для ухудшения качества розничного портфеля и роста просроченной задолженности. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора Российской Федерации.

Банк продолжает предоставлять своим клиентам и контрагентам полный спектр банковских продуктов, гибко адаптируя их в соответствии с текущими потребностями клиентов. Это способствует увеличению привлекательности Банка для существующих и потенциальных клиентов. Банк планирует в дальнейшем продолжить расширение клиентской базы, предлагая услуги, отвечающие потребностям новых клиентов, значительно расширить географию своего присутствия, открывая точки кредитования в автосалонах практически по всей территории европейской части страны.

2017 год, как и предыдущий, был отмечен ужесточением конкуренции на рынке банковских услуг и активной работой по удовлетворению потребностей и пожеланий клиентов. Благодаря консервативной политике в предыдущие годы и доверительным отношениям с клиентами Банк создал запас прочности и, несмотря на усилившуюся конкуренцию, продолжил активно развивать розничный бизнес. Банк обслуживает более 6,5 тысяч корпоративных клиентов и более 400 тысяч клиентов-физических лиц.

Ключевыми факторами привлечения новых клиентов стали индивидуальный подход, отношения партнерства при решении их финансовых задач и расширение спектра банковских продуктов, отвечающих потребностям клиентов.

Основными задачами Банка в сегменте розничного бизнеса в 2017 году стало:

- привлечение средств во вклады с фокусом на удлинение сроков привлечения;
- повышение качества кредитного портфеля за счет снижения уровня просроченной и проблемной задолженностей.

В рамках задачи по увеличению доли длинных депозитов наиболее высокие проценты предлагались Банком по вкладам со сроком более года. Находясь в русле тенденции снижения процентных ставок по вкладам, Банк гибко реагировал на меняющуюся конъюнктуру рынка, корректировал условия привлечения во вклады и вводил новые депозиты.

Органами управления банка являются: общее собрание акционеров банка, совет директоров банка, правление банка – коллегиальный исполнительный орган, президент банка – единоличный исполнительный орган.

1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления банка. Оно осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом банка и Положением о порядке проведения Общего собрания акционеров банка.

К компетенциям Общего собрания акционеров банка относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав банка;
- реорганизация банка;
- ликвидация банка, назначение ликвидационной комиссии;
- определение количественного состава совета директоров банка;
- утверждение аудиторской организации банка и др.

2. Совет директоров банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров банка. Оно осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом банка и Положением о Совете директоров банка.

Совет директоров банка избирается в количестве 7 человек.

К компетенции Совета директоров банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности банка;
- утверждения решений о выпуске ценных бумаг, проспектов ценных бумаг, в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации;
- назначение на должность и досрочное прекращение полномочий вице-президентов, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера банка;
- использование резервного и иных фондов банка;
- Утверждение годового финансового плана банка и др.

3. Руководство текущей деятельностью банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением банка. Президент банка осуществляет функции председателя Правления банка. Президент банка и члены правления банка осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом банка и Положением о правлении банка.

Образование Правления банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляется Советом директоров банка.

К компетенции Правления банка относятся следующие вопросы:

- организация и осуществление руководства текущей деятельностью банка;

- утверждения внутренних документов банка, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками;
- принятие решения о заключении сделок по предоставлению кредитов и размещению депозитов, на сумму 5 и более процентов собственных средств (капитала) банка на последнюю отчетную дату;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну банка и утверждение порядка работы с ней;
- утверждение внутренних документов банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления банка и др.

4. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка осуществляется Ревизионной комиссией банка, избираемой Общим собранием акционеров банка сроком на 1 год в количестве 3 человек. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать специалистов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в банке. Порядок деятельности Ревизионной комиссии банка определяется Положением о ревизионной комиссии банка. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности банка осуществляется по итогам его деятельности за год. Ревизионная комиссия предоставляет Общему собранию акционеров банка заключение о результатах проверки. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию. Она утверждается Общим собранием акционеров банка. Надзор и контроль за деятельностью банка осуществляется Банком России и иными уполномоченными законодательством Российской Федерации органами.

Организационная структура организации представлена в приложении Г.

2.2 Особенности формирования бухгалтерского учета и отчетности

Бухгалтерский учет в ПАО «БыстроБанк» осуществляется Управлением сопровождения расчетно-кассового обслуживания.

Структура бухгалтерской службы, численность работников, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями.

Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета, хранения документов бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении банковских и хозяйственных операций несет Президент ПАО «БыстроБанк».

Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк» несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, формирование Учетной политики, разработку методологии бухгалтерского учета по всем операциям Банка, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Должностная инструкция Главного бухгалтера представлена в приложении Д.

Способы ведения бухгалтерского учета определяет Учетная политика. Она применяется всеми структурными подразделениями ПАО «БыстроБанк». Составными элементами учетной политики являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, основанный на Положении о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 г. № 579-П;

- формы первичных учетных документов, фиксирующие факт совершения операции. ПАО «БыстроБанк» самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления операций, с учетом требований статьи 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 № 402-ФЗ. В приложениях Е, Ж представлены приходный и расходный кассовые ордера. Формы первичных учетных документов и регистры бухгалтерского учета утверждаются Президентом ПАО «БыстроБанк».

- правила документооборота. Устанавливают порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете, а также хранения бухгалтерских документов

дня, к которым относятся первичные учетные документы, расчетные документы и мемориальные ордера.

Согласно ГОСТ Р. 7.0.8-2013 «Делопроизводство и архивное дело» под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения и отправления.

Для синтетического учета ПАО «БыстроБанк» использует следующие Типовые формы:

- ежедневная оборотная ведомость;
- ежедневный Отчет о финансовых результатах;
- ведомость оборотов событий после отчетной даты;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета. Это достигается устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением с помощью средств автоматизации операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

В соответствии с Законом № 402-ФЗ аналитический учет ведется в различных учетных регистрах. Под регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Регистры бухгалтерского учета ведутся на бумажных носителях (в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках) или в электронном виде.

Документами аналитического учета являются:

- ведомость остатков по счетам;
- лицевые счета;
- книга регистрации открытых счетов.

Учетная политика оказывает непосредственное влияние на показатели бухгалтерской отчетности организации, т.к. именно она раскрывает принятые способы ведения бухгалтерского учета. Для достоверной оценки финансового состояния

организации заинтересованными пользователями, необходимо предварительно ознакомиться с учетной политикой.

Прибылью является разница между доходами и расходами, выбор метода их признания может повлиять на конечный финансовый результат.

Выбор метода начисления амортизации основных средств также является важным. Смена метода амортизации может изменить налог на имущество и налог на прибыль. Более того, изменится и рентабельность капитала. Применение ускоренных методов амортизации уменьшает прибыль до налогообложения и соответственно сумму налога на прибыль. Списание затрат по ремонту основных средств в момент возникновения уменьшит бухгалтерскую прибыль отчетного периода.

Равномерное отражение процентов по выданным векселям в составе прочих расходов может уменьшить прибыль.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета, а также информации об изменении учетной политики подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности организации.

Эффективное ведение бухгалтерского учета обеспечивает организации финансовую устойчивость и позволяет достигнуть главной цели – получить максимальную прибыль, при минимально допустимых издержках.

К недостаткам бухгалтерского учета можно отнести высокие затраты на приобретение необходимых информационных баз и обновление данных программ. Постоянные изменения в законодательстве влечет внесение изменений в бухгалтерские программы, Учетную политику и во всю организацию учета в организации. Именно это препятствует достижению принципа бухгалтерского учета – своевременности. Только эффективное ведение бухгалтерского учета позволит организации получить гарантированную и стабильную прибыль, а также дальнейшее развитие и выход на международный рынок.

2.3. Построение сравнительного аналитического баланса

Бухгалтерский баланс является информативным источником данных для анализа (приложение И). Баланс позволяет оценить структуру и динамику имущества и обязательств организации. Результаты анализа представляют интерес для внешних и внутренних пользователей отчетности.

Аналитический баланс – это агрегированная форма представления баланса. Он более нагляден, удобен для восприятия и анализа, позволяет упростить проведение горизонтального и вертикального анализа.

Пассивы формируют банковские ресурсы и подразделяются на собственные и привлеченные. Они определяют состав и структуру активов. Поэтому, анализ баланса начнем именно с пассивов (Таблица 2).

Таблица 2 – Структура и динамика пассивов ПАО «БыстроБанк»

Показатель	Абсолютные вел., тыс. руб.		Структура, %		Изменения		
	На 01.01.17	На 01.01.18	На 01.01.17	На 01.01.18	Абс., тыс. руб.	Стру кту- ра, %	Темп прирос- та, %
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 100 000	2 420 000	4,35	7,15	1 320 000	2,81	120,00
Средства кредитных организаций	301 979	3 795 898	1,19	11,22	3 493 919	10,03	1 157,01
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 425 056	26 266 095	92,57	77,64	2 841 039	-14,93	12,13
Вклады физических лиц	20 833 832	24 739 805	82,33	73,13	3 905 973	-9,2	18,75
Выпущенные долговые обязательства	205 080	883 065	0,81	2,61	677 985	1,8	330,60

Окончание таблицы 2

Показатель	Абсолютные вел., тыс. руб.		Структура, %		Изменения		
	На 01.01.17	На 01.01.18	На 01.01.17	На 01.01.18	Абс., тыс. руб.	Струк- тура, %	Темп прироста, %
Обязательст- ва по теку- щему налогу на прибыль	1	78 354	0,00	0,23	78 353	0,23	7 835 300
Прочие обя- зательства	202 881	236 737	0,80	0,7	33 856	-0,1	16,69
Резервы на возможные потери	70 130	148 467	0,28	0,44	78 337	0,16	111,70
Всего обяза- тельства	25 305 127	31 408 616	100,00	100,00	6 103 489	0,00	33,68
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Средства ак- ционеров	397 122	370 990	12,77	10,48	-26 132	-2,30	-6,58
Собственные акции	150 000	0	4,83	0,00	-150 000	-4,83	-100,00
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932	36,57	32,10	0	-4,47	0,00
Резервный фонд	44 428	44 428	1,43	1,25	0	-0,17	0,00
Нераспреде- ленная при- быль (убыт- ки) прошлых лет	1 286 329	1 037 044	41,38	29,28	-249 285	-12,09	-19,38
Нераспреде- ленная при- быль (убы- ток) за отчет- ный период	93 968	952 088	3,02	26,88	858 120	23,86	913,20
Всего собст- венных средств	3 108 779	3 541 482	100,00	100,00	432 703	0,00	13,92
Всего пассив- ов	28 413 906	37 370 098	-	-	8 956 192	0,00	31,52

Исходя из данных, представленных в таблице, можно сделать вывод, что общая сумма пассивов возросла на 8 956 192 тыс. руб., темп прироста составил 31,52%, что положительно характеризует деятельность ПАО «БыстроБанк».

Причиной такого подъема является рост доходов, путем выгодного размещения имеющихся ресурсов. Ресурсы банка состоят из обязательств и источников собственных средств. Обязательства банка возросли на 8 523 489 тыс. руб. или 33,68%, за счет увеличения следующих статей баланса: за счет средств клиентов, их доля составляет 77,64% всех обязательств, они возросли на 2 841 039 тыс. руб. или 12,13%, в том числе вкладов физических лиц на 3 905 973 тыс. руб. (18,75%), за счет средств кредитных организаций (доля в структуре 11,22%) на 3 493 919 тыс. руб. (1 157,01%), а также кредитов ЦБ РФ на 1 320 000 тыс. руб. (прирост 120%), они занимают 7,15% обязательств. Такая динамика является положительной, что позволяет в дальнейшем выгодно размещать денежные средства. Но необходимо заметить, что такой показатель, как резервы на возможные потери увеличился в отчетном году на 78 337 тыс. руб. Их доля в обязательствах банка незначительная (0,44%), однако прирост составил 111,7%. Значит, банковские активы являются рисковыми. Банк вынужден увеличивать резервы за счет собственных средств для того, чтобы расплатиться по своим обязательствам.

Источники собственных средств увеличились на 432 703 тыс. руб., прирост составил 13,92%. Это произошло за счет нераспределенной прибыли отчетного периода, которая возросла на 858 120 тыс. руб. и составила 952 088 тыс. руб. (прирост 913,2%).

Актив баланса характеризует состав, размещение и целевое использование средств банка. Он показывает, во что вложены финансовые ресурсы, каково значение имеющихся в наличии хозяйственных средств. Анализ и оценка активных операций является наиболее важной стадией анализа деятельности коммерческого банка, так как позволяет оценить, насколько эффективно банк использует свою ресурсную базу. Анализ активов банка представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Структура и динамика активов ПАО «БыстроБанк»

Показатель	Абсолютные вел., тыс. руб.		Структура, %		Изменения		
	На 01.01.17	На 01.01.18	На 01.01.17	На 01.01.18	Абс., тыс. руб.	Струк- тура, %	Темп прирос- та, %
Денежные средства	1 765 389	979 386	6,21	2,62	-786 003	-3,59	-44,52
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	1 892 726	2 094 489	6,66	5,6	201 763	-1,06	10,66
обязательные резервы	172 992	196 927	0,61	0,53	23 935	-0,08	13,84
Средства в кредитных организациях	989 425	173 551	3,48	0,46	-815 874	-3,02	-82,46
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 105 299	5 668 833	10,93	15,17	2 563 534	4,24	82,55
Чистая ссудная задолженность	19 437 195	26 945 307	68,41	72,10	7 508 112	3,7	38,63
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 000	98 050	0,35	0,26	-950	-0,09	-0,96
инвестиции в дочерние и зависимые организации	99 000	98 050	0,35	0,26	-950	-0,09	-0,96
Требование по текущему налогу на прибыль	74 810	9 988	0,26	0,03	-64 822	-0,24	-86,65
Отложенный налоговый актив	99 708	46 052	0,35	0,12	-53 656	-0,23	-53,81

Окончание таблицы 3

Показатель	Абсолютные вел., тыс. руб.		Структура, %		Изменения		
	На 01.01.17	На 01.01.18	На 01.01.17	На 01.01.18	Абс., тыс. руб.	Струк- тура, %	Темп прирос- та, %
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	453 837	424 128	1,60	1,13	-29 709	-0,46	-6,55
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 290	313 087	0,10	0,84	285 797	0,74	1 047,26
Прочие активы	469 227	617 227	1,65	1,65	148 000	0	31,54
Всего активов	28 413 906	37 370 098	100,00	100,00	8 956 192	0	31,52

Активы банка также возросли на 31,52% по сравнению с предыдущим годом. В основном, причиной послужило увеличение чистой ссудной задолженности, ее доля в структуре баланса составляет 72,1%. Она возросла на 38,63%, это говорит о деловой активности банка, увеличении доли рынка кредитования. С другой стороны, возрастает риск невозврата. Следующим элементом в структуре баланса являются финансовые активы. Они составляют 15,17% всех активов. Однако, такие активы, как средства в кредитных организациях сократились на 82,46%, это отрицательно характеризует положение банка, т.к. эти активы являются доходными. На 44,52% произошло снижение денежных средств, это означает, что ликвидные ресурсы перестали расти.

Данные изменения говорят о том, что банк ведет активную работу по кредитованию населения. В целом итог баланса увеличился на 31,52%, такой баланс можно считать хорошим. Однако одновременное увеличение кредитов ЦБ РФ и ссудной задолженности может означать несвоевременный возврат кредитов клиентами банка.

2.4. Анализ собственного капитала

Собственный капитал банка занимает важное место в системе показателей, характеризующих финансовое состояние банка (приложение К). Он является одним из ключевых факторов регулирования, с помощью которого осуществляется не только регулирование текущей деятельности отдельных коммерческих банков, но и всей банковской системы в целом. К источникам, входящим в состав основного капитала, относятся средства, имеющие наиболее постоянный характер, которые банк может при любых обстоятельствах использовать для покрытия непредвиденных убытков.

Основные задачи анализа собственного капитала сводятся к оценке состояния собственного капитала, выявлению тенденций изменения структуры собственного капитала для оценки качества его управления. В таблице 4 представлен анализ собственного капитала банка.

Таблица 4 – Анализ структуры и динамики собственного капитала

ПАО «БыстроБанк»

Показатель	На 01.01.17		На 01.01.18		Изменение		
	тыс. руб.	Структура, %	тыс. руб.	Структура, %	тыс. руб.	Структура, %	Темп прироста, %
Базовый капитал							
Уставный капитал	1 534 054	48,25	1 507 922	42,70	-26 132	-5,55	-1,70
Нераспределенная прибыль	1 586 977	49,91	1 948 930	55,19	361 953	5,28	22,81
Резервный фонд	44 428	1,40	44 428	1,26	0	-0,14	0,00
Всего базовый капитал	3 165 459	99,55	3 501 280	99,14	335 821	-0,41	10,61
Показатели, уменьшающие базовый капитал							
Нематериальные активы	2 020	0,06	9 306	0,26	7 286	0,20	360,69
Вложения в собственные акции	90 000	2,83	0	0,00	-90 000	-2,83	-100,00
Иные показатели, уменьшающие базовый капитал	206	0,01	246	0,01	40	0,00	19,42

Показатель	На 01.01.17		На 01.01.18		Изменение		
	тыс. руб.	Структура, %	тыс. руб.	Структура, %	тыс. руб.	Структура, %	Темп прироста, %
Отрицательная величина добавочного капитала	61 346	1,93	2 327	0,07	-59 019	-1,86	-96,21
Всего статьи, уменьшающие базовый капитал	153 572	4,83	11 879	0,34	-141 693	-4,49	-92,26
Итого базовый капитал	3 011 887	94,72	3 489 401	98,81	477 514	4,08	15,85
Дополнительный капитал	167 781	5,28	42 122	1,19	-125 659	-4,08	-74,89
Собственный капитал	3 179 668	100,00	3 531 523	100,00	351 855	0,00	11,07

Исследования данных показали, что в динамике собственный капитал ПАО «БыстроБанк» имеет положительный прирост, что характеризует его развитие. Темп прироста составил 11,07%. Прежде всего, это связано с увеличением базового капитала на 15,85% или 477 514 тыс. руб. Этому повлияло повышение нераспределенной прибыли, темп прироста составил 22,81%. Ее доля в структуре собственного капитала возросла на 5,28%. Анализируя показатели, уменьшающие величину собственного капитала банка, можно отметить, что основным является наличие в составе нематериальных активов. Они увеличились на 7 286 тыс. руб. или 360,69%. Нематериальные активы уменьшают собственный капитал по той причине, что, как правило, реализовать нематериальные активы отдельно от банка не представляется возможным, что является препятствием для использования данных ресурсов в качестве источников погашения возможных убытков. Дополнительный капитал уменьшился на 74,89%, его доля в структуре собственного капитала снизилась 4,08%, с 5,28% до 1,19%. Не смотря на это, собственный капитал в 2017 году увеличился, это является положительным фактором и свидетельствует о росте его финансовой устойчивости.

2.5 Анализ доходов, расходов и финансового результата

Доходы банка покрывают риски, создают прибыль и формируют внутренний капитал. Методика анализа результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов и завершается исследованием прибыли. Отчет о финансовых результатах представлен в приложении Л.

Анализ деятельности банка с точки зрения ее доходности позволяет руководству сформировать кредитную и процентную политику, выявить менее прибыльные операции и разработать рекомендации возможного получения банком больших доходов. Анализ структуры и динамики суммарных доходов позволит определить основные источники доходов кредитной организации, а также степень их влияния на формирование финансового результата (таблица 5).

Таблица 5 – Анализ структуры и динамики доходов ПАО «БыстроБанк»

Показатель	Абсолютные вел., тыс. руб.		Структура, %		Изменения		
	На 01.01.17	На 01.01.18	На 01.01.17	На 01.01.18	Абс., тыс. руб.	Струк- тура, %	Темп при- роста, %
Процентные доходы, всего	4 258 026	3 984 407	87,04	73,28	-263 619	-13,76	-6,43
от размещения средств в кредитных организациях	123 993	3 735	2,53	0,07	-120 258	-2,47	-96,99
от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 853 376	3 540 456	78,77	65,12	-312 920	-13,65	-8,12
от вложений в ценные бумаги	280 657	440 216	5,74	8,10	159 559	2,36	56,85
Комиссионные доходы	282 332	659 485	5,77	12,13	377 153	6,36	133,58
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	207 973	59 761	4,25	1,10	-148 212	-3,15	-71,27

Показатель	Абсолютные вел., тыс. руб.		Структура, %		Изменения		
	На 01.01.17	На 01.01.18	На 01.01.17	На 01.01.18	Абс., тыс. руб.	Струк- тура, %	Темп при- роста, %
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-16	0	0,00	0,00	16	0,00	-100,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	195 117	35 777	3,99	0,66	-159 340	-3,33	-81,66
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-323 875	31 230	-6,62	0,57	355 105	7,19	-109,64
Прочие операционные доходы	272 648	666 455	5,57	12,26	393 807	6,68	144,44
Итого доходов	4 892 205	5 437 115	100,00	100,00	544 910	0,00	11,14

На основе данных таблицы, можно сделать вывод о том, что доходы банка за 2017 год возросли на 11,14%, по сравнению с предыдущим годом. Основной рост приходится на прочие операционные доходы, они увеличились на 393 807 тыс. руб., это является положительным фактором, т.к. создает условия развития банка, однако эти доходы не являются стабильными. Комиссионные доходы увеличились на 133,58%. В их состав входят доходы в виде комиссий, полученных от третьих лиц, по предоставляемым услугам. Это положительная тенденция, банк расширяет свою деятельность, тем самым снижает риски. Процентные доходы являются главными доходами банка, однако в 2017 году произошло их снижение на 6,43%. Главным образом, за счет увеличения просроченной задолженности и невозврата кредитов. Это связано с тем, что банк создал рисковый кредитный портфель. Доходы от операций с иностранной валютой уменьшились по сравнению с 2016 годом на 159 340 тыс. руб. Эти доходы не являются постоянными, т.к. в большей степени зависят от курса валют, поэтому, снижение данного показателя нельзя признать отрицательным. В целом доходы банка превысили его расходы, но это увеличение возникло за счет непостоянных доходов. Структура доходов банка представлена на рисунке 1.

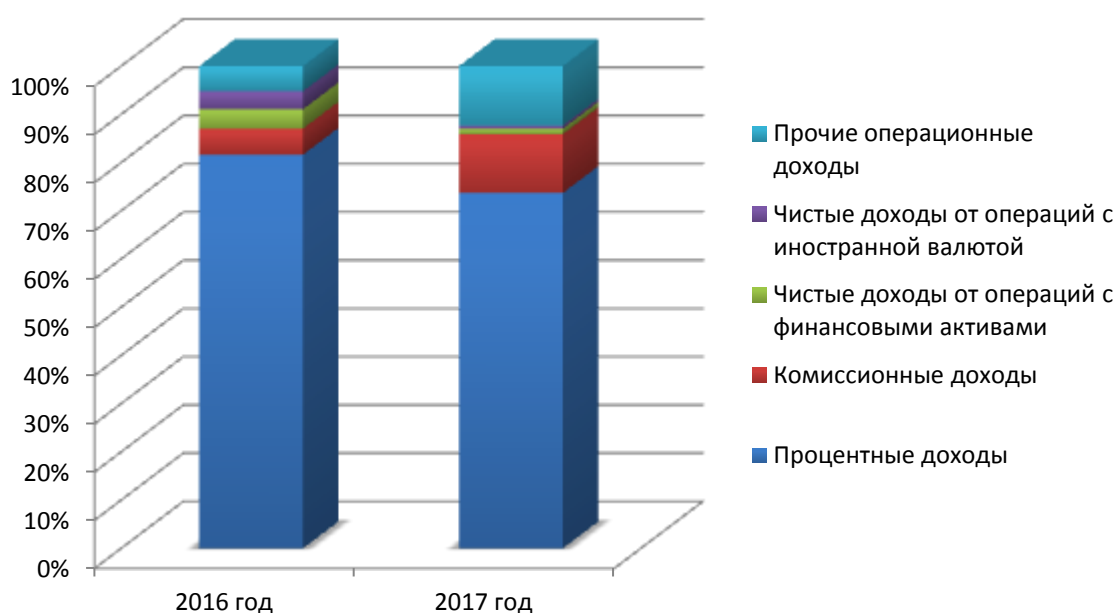


Рисунок 1 – Структура доходов ПАО «БыстроБанк»

Расходы банка – это использование денежных средств на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность.

Анализ структуры и динамики суммарных расходов позволит определить основные виды расходов банка, а также степень их влияния на формирование финансового результата (Таблица 6).

Таблица 6 – Анализ структуры и динамики расходов ПАО «БыстроБанк»

Показатель	Абсолютные вел., тыс. руб.		Структура, %		Изменения		
	На 01.01.17	На 01.01.18	На 01.01.17	На 01.01.18	Абс., тыс. руб.	Структура, %	Темп прироста, %
Процентные расходы, всего	2 470 852	1 843 027	50,23	46,54	-627 825	-3,69	-25,41
по привлеченным средствам кредитных организаций	20 690	36 414	0,44	1,19	15 724	0,75	76

Окончание таблицы 6

Показатель	Абсолютные вел., тыс. руб.		Структура, %		Изменения		
	На 01.01.17	На 01.01.18	На 01.01.17	На 01.01.18	Абс., тыс. руб.	Струк- тура, %	Темп при- роста, %
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 442 369	1 793 254	49,63	45,03	-649 115	-4,60	-26,58
по выпущенным долговым обязательствам	7 793	13 359	0,17	0,32	5 566	0,15	71,42
Резервы на возможные потери	-1 051 764	-1 221 982	24,40	19,18	345 430	-5,22	16,18
Комиссионные расходы	154 963	61 885	1,16	1,47	-93 078	0,31	-60,06
Резервы по прочим потерям	-51 954	-63 688	1,10	2,39	-11 734	1,29	22,59
Операционные расходы	990 521	1 013 824	23,10	30,42	23 303	7,31	2,35
Итого расходов	4 720 054	4 204 406	100,00	100,00	-515 648	0,00	-10,92

Наибольшую долю в расходах банка в 2017 году заняли процентные расходы. Они занимают 43,84% всех расходов банка. В отчетном периоде произошло снижение процентных расходов на 627 825 тыс. руб., это произошло за счет уменьшения выплат процентов клиентам-вкладчикам. С одной стороны, это можно охарактеризовать положительно, потому что банк получил больше прибыли, чем расходов, но с другой стороны это значит, что банк привлек меньше средств во вклады, тем самым сократил депозитный портфель, а он является основной частью привлеченных ресурсов. Следующим показателем в структуре расходов являются резервы на возможные потери, их доля составляет 29,06% всех расходов банка. Данный вид расходов увеличился на 345 430 тыс. руб. 16,18%. Такое повышение связано с тем, что доля просроченной задолженности и возвратность кредитов заметно снизилась, банк создает резервы для погашения обязательств перед своими кредиторами, главным из которых является Центральный банк РФ. Операционные расходы связаны с оплатой труда, социальными выплатами, экс-

плутационными расходами в виде издержек, расходами на оплату электричества, водоснабжения и прочими. Данный вид расходов увеличился на 2,35%. Рост можно объяснить открытием кредитно-кассового офиса, увеличением штата сотрудников. Комиссионные расходы снизились на 93 078 тыс. руб. и составили 61 885 тыс. руб. Это говорит об уменьшении числа операций, совершаемых с другими агентами финансовых рынков. Резервы по прочим потерям занимают всего 1,51% в структуре расходов, однако, они возросли на 11 743 тыс. руб. и составили 63 688 тыс. руб., прирост 22,59%. Это может свидетельствовать о том, что банк за отчетный период совершал много рискованных операций или увеличивал норму резервирования. В целом расходы банка в отчетном периоде сократились на 10,92%. Результат положительный, банк получил больше доходов, чем расходов, а значит, достиг главной цели коммерческого банка – извлечение прибыли. Структура расходов банка представлена на рисунке 2.

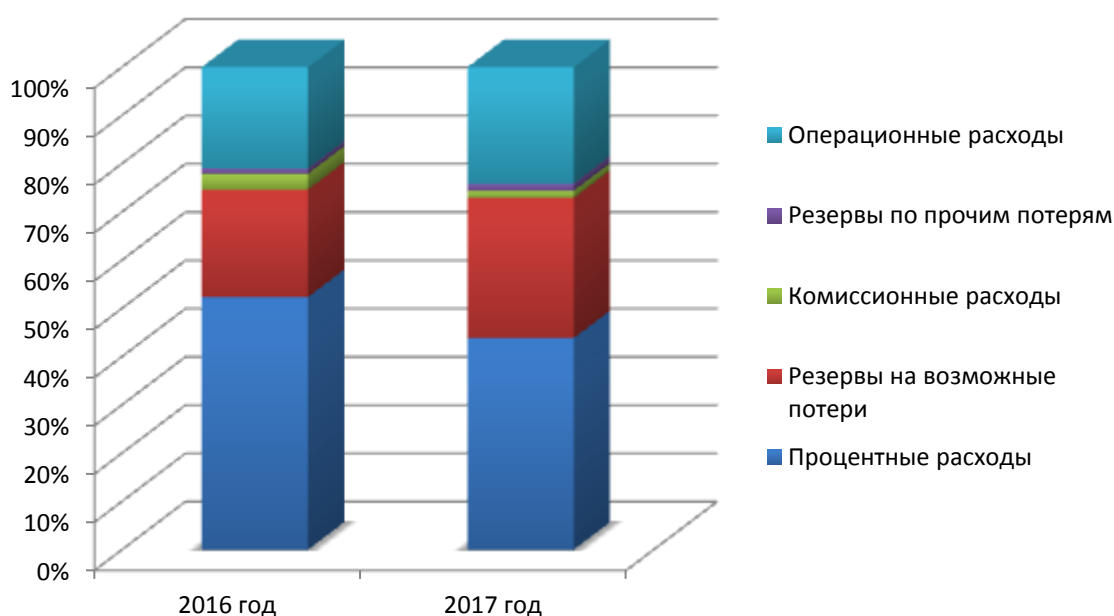


Рисунок 2 – Структура расходов ПАО «БыстроБанк»

Финансовый результат отражает эффективность деятельности банка в отчетном периоде. Положительный результат является прибылью банка, это значит,

что доходы превзошли расходы, если результат имеет отрицательное значение, его называют убытком.

Полученная прибыль является базой для увеличения и обновления основных фондов банка, прироста его собственного капитала, гарантирующего стабильность финансового положения и ликвидность баланса, развития и повышения качества банковских услуг. Анализ финансовых результатов представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ динамики финансовых результатов ПАО «БыстроБанк»

Показатель	На 01.01.17, тыс. руб.	На 01.01.18, тыс. руб.	Изменения, тыс. руб.
Прибыль (убыток) до налогообложения	172 151	1 232 709	1 060 558
Возмещение (расход) по налогам	78 183	280 621	202 438
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	97 038	949 021	851 983
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-3 070	3 067	6 137
Прибыль (убыток) за отчетный период	93 968	952 088	858 120
Финансовый результат за отчетный период	93 968	952 088	858 120

Прибыль значительно увеличилась, главным образом за счет непроцентных доходов, это настораживает, т.к. основными доходами банка являются доходы от кредитов и ссуд, которые в отчетном периоде заметно сократились. Не смотря на этот факт, финансовый результат за отчетный период является положительным, как и предыдущем периоде.

2.6 Анализ экономических показателей

Ликвидность активов. Ликвидность является важной характеристикой деятельности коммерческого банка, она позволяющей судить о надежности банка для клиента. Ежемесячно Банком России оценивается ликвидность балансов коммерческих банков. Документом, регламентирующим поддержание банка в состоянии ликвидности, является Инструкция Банка России № 110-И, где указаны нормативы

вы ликвидности, нарушать которые банк не должен. К нормативам, контролирующим состояние ликвидности банка относят нормативы Н2, Н3, Н4.

Эти нормативы определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов.

В соответствии с Инструкцией № 110-И, норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования. Он рассчитывается по следующей формуле (1.1):

$$Н2 = \frac{Лам}{Овм} \times 100\% \geq 15\%, \quad (1.1)$$

где Лам – высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств;

Овм – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

Динамика норматива мгновенной ликвидности представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика норматива мгновенной ликвидности ПАО «БыстроБанк»

Показатель	На 01.01.17	На 01.01.18	Изменения, тыс. руб.
Показатель мгновенной ликвидности, Н2	108,27%	80,11%	-28,16%
Норматив мгновенной ликвидности	≥ 15%	≥ 15%	
Высоколиквидные активы, Лам	4 860 303	3 354 576	-1 505 727
Обязательства до востребования, Овм	4 489 199	4 187 675	-301 524

Норматив мгновенной ликвидности имеет тенденцию к снижению. В отчетном году он снизился на 28,16% по сравнению с предыдущим. Изменения произошли за счет уменьшения высоколиквидных активов и обязательств. Анализируя структуру и динамику активов банка (из таблицы 3), можно сделать вывод о том, что данное снижение связано с уменьшением денежных средств банка, а также с высоким приростом обязательств в виде увеличения статей привлеченных средств. Однако данный показатель превышает норму, значит, банк соблюдает норматив, установленный ЦБ РФ. Это положительно характеризует банк, т.к. он имеет запас средств для непредвиденных ситуаций, что для клиента является надежностью.

Норматив текущей ликвидности банка (НЗ), регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней, и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. Он рассчитывается по следующей формуле (1.2):

$$НЗ = \frac{Лат}{Овт} \times 100\% \geq 50\%, \quad (1.2)$$

где Лат – ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки;

Овт – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Динамика норматива текущей ликвидности представлена в таблице 9.

Таблица 9 – Динамика норматива текущей ликвидности ПАО «БыстроБанк»

Показатель	На 01.01.17	На 01.01.18	Изменения, тыс. руб.
Показатель текущей ликвидности, НЗ	91,56	87,89	-3,67
Норматив текущей ликвидности	≥50%	≥50%	
Ликвидные активы, Лат	7 407 492	8 348 722	941 230
Обязательства до востребования и на срок до 30 дней, Овт	8 090 027	9 498 825	1 408 798

Показатель текущей ликвидности за анализируемые периоды находится в норме. В отчетном периоде снижение норматива на 3,67% произошло за счет увеличения обязательств до востребования и на срок до 30 дней на 1 408 798 тыс. руб., при этом ликвидные активы за тот же период увеличились на 941 230 тыс. руб. Несмотря на то, что норматив текущей ликвидности имеет тенденцию к снижению, это не представляет угрозы для финансового состояния банка.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, рассчитывается по формуле (1.3):

$$Н4 = \frac{Крд}{К + ОД} \times 100\% \leq 120\%, \quad (1.3)$$

где Крд – кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней;

К – капитал;

ОД – обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Динамика норматива долгосрочной ликвидности представлена в таблице 10.

Таблица 10 – Динамика норматива долгосрочной ликвидности ПАО «БыстроБанк»

Показатель	На 01.01.17	На 01.01.18	Изменения, тыс. руб.
Показатель долгосрочной ликвидности, Н4	108,64	110,46	1,82
Норматив долгосрочной ликвидности	≤ 120%	≤ 120%	
Кредитные требования свыше 365 дней, Крд	11 973 660	13 861 966	1 888 306
Капитал, К	3 179 668	3 531 523	351 855
Обязательства банка по депозитным счетам, кредитам, ОД	7 841 687	9 018 068	1 176 381

По данным таблицы, видно, что показатель долгосрочной ликвидности увеличился незначительно, на 1,82% по сравнению с предыдущим годом. Это говорит о том, что банк увеличил число выдаваемых кредитов. Показатель находится в пределах нормы.

В целом, все показатели ликвидности соблюдаются, это говорит о стабильной работе банка и его надежности.

Оценка деловой активности. Деловая активность является одним из важнейших показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка. Это мера успешности банка и скорость его развития. Деловая активность – способность банка занимать устойчивое положение на конкурентном рынке. Она помогает выявить сильные и слабые стороны организации.

Основными коэффициентами деловой активности являются следующие показатели:

- коэффициент отдачи собственного капитала;
- коэффициент доходности привлеченных средств;
- коэффициент рамбурсной способности.

Коэффициент отдачи собственного капитала (Коск) рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к собственным средствам (капиталу). Данный коэффициент показывает скорость оборота собственного капитала и рассчитывается по формуле (1.4):

$$\text{Коск} = \frac{\text{Лам}}{\text{К}}. \quad (1.4)$$

Рассчитаем коэффициент отдачи собственного капитала отчетного года:

$$\text{Коск} = \frac{3\,354\,576}{3\,531\,523} = 0,95.$$

Рассчитаем коэффициент отдачи собственного капитала предыдущего года:

$$\text{Коск} = \frac{4\,860\,303}{3\,179\,668} = 1,53.$$

В отчетном году коэффициент отдачи собственного капитала уменьшился на 0,58. Спад данного показателя связан со снижением высоколиквидных активов. Скорость оборота собственного капитала имеет тенденцию к снижению, это свидетельствует о том, что часть собственных средств не задействована.

Коэффициент доходности привлеченных средств (Кдпс) банка показывает, какое количество денежных единиц дохода приходится на одну денежную единицу ресурсов, привлекаемых банком. Он рассчитывается как отношение чистых доходов к кредитам, депозитам Центрального банка РФ.

Данный показатель определяет активность коммерческого банка по эффективному или неэффективному использованию привлеченных средств и рассчитывается по формуле (1.5):

$$K_{дпс} = \frac{ЧД}{КДцб}, \quad (1.5)$$

Где ЧД – чистые доходы;

КДцб – кредиты, депозиты Центрального банка РФ.

Рассчитаем коэффициент доходности привлеченных средств отчетного года:

$$K_{дпс} = \frac{2\,511\,533}{2\,420\,000} = 1,04.$$

Рассчитаем коэффициент доходности привлеченных средств предыдущего года:

$$K_{дпс} = \frac{1\,262\,672}{1\,100\,000} = 1,15.$$

В отчетном году значение показателя равно 1,04. В предыдущем году коэффициент доходности привлеченных средств составил 1,15. Показатель снизился на 0,11. Это говорит о том, что банк использует привлеченные средства неэффективно, это может отрицательно сказаться на его финансовом положении.

Коэффициент рамбурсной способности ($K_{рс}$) рассчитывается как отношение привлеченных средств к чистым доходам. Данный показатель определяет какая часть дохода банка приходится на возмещение задолженности и рассчитывается по формуле (1.6):

$$K_{рс} = \frac{ПС}{ЧД}, \quad (1.6)$$

где ПС – привлеченные средства.

Рассчитаем коэффициент рамбурсной способности отчетного года:

$$K_{pc} = \frac{32\,481\,993}{2\,511\,533} = 12,93.$$

Рассчитаем коэффициент рамбурсной способности предыдущего года:

$$K_{pc} = \frac{24\,827\,035}{1\,262\,672} = 19,66.$$

В отчетном году коэффициент рамбурсной способности составил 11,96. Это на 7,7 ниже предыдущего года. Данное снижение свидетельствует о том, что в отчетном году на возмещение задолженности приходится меньше доходов банка, это является положительной тенденцией.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что некоторые показатели деловой активности снизились. Банк неэффективно использует собственные и привлеченные средства для осуществления активных операций. Спад деловой активности означает замедление в развитии банка.

Финансовая устойчивость. Финансовая устойчивость банка является одной из важнейших характеристик его финансового состояния. Она характеризуется достаточностью ресурсов для продолжения существования банка, т.е. гарантирует его платежеспособность.

Финансовая устойчивость организации зависит от ее способности обеспечивать стабильное превышение доходов над расходами (получать прибыль), от соотношений производственных запасов и величины собственных и заемных источников их формирования, а также от соотношений между собственными и заемными источниками пассивов организации.

Для оценки финансовой устойчивости ПАО «БыстроБанк» рассчитаем следующие показатели финансовой устойчивости:

- показатель общей достаточности капитала;
- показатель оценки качества капитала.

Показатель общей достаточности капитала (ПК2) определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска. Данный показатель регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине капитала, необходимого для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков, рассчитывается по формуле (1.7):

$$\text{ПК2} = \frac{K}{A - \text{Ариско}} \times 100\%, \quad (1.7)$$

где A – активы;

Ариско – совокупная величина активов, имеющих нулевой коэффициент риска.

Рассчитаем показатель достаточности капитала отчетного года:

$$\text{ПК2} = \frac{3\,531\,523}{37\,370\,098 - 9\,024\,881} \times 100\% = 12,46\%.$$

Рассчитаем показатель достаточности капитала предыдущего года:

$$\text{ПК2} = \frac{3\,179\,668}{28\,413\,906 - 4\,642\,346} \times 100\% = 13,38\%.$$

Минимальное значение данного показателя – 8 %.

Уровень общей достаточности капитала имеет положительную динамику. Расчетные показатели соответствуют нормативному значению, это свидетельствует о

том, что банк обладает достаточным уровнем капитала как в отчетном году, так и в предыдущем.

Показатель оценки качества капитала (ПКЗ) определяется как процентное отношение дополнительного капитала к основному капиталу. Рассчитывается по формуле (1.8):

$$\text{ПКЗ} = \frac{\text{Кдоп}}{\text{К}} \times 100\%, \quad (1.8)$$

где Кдоп – дополнительный капитал;

Рассчитаем показатель оценки качества капитала отчетного года:

$$\text{ПКЗ} = \frac{42\,122}{3\,531\,523} \times 100\% = 1,19\%.$$

Рассчитаем показатель оценки качества капитала предыдущего года:

$$\text{ПКЗ} = \frac{167\,781}{3\,179\,668} \times 100\% = 5,28\%.$$

Таким образом, расчеты показали, что ПАО «БыстроБанк» обладает достаточным уровнем капитала, это означает, что банк финансово-устойчив.

Рентабельность. Рентабельность является важнейшим показателем эффективности использования банковских средств. Она позволяет увидеть, насколько высока эффективность привлечения и размещения ресурсов, поступающих в распоряжение банка.

Рассмотрим основные показатели рентабельности:

- общий уровень рентабельности;
- рентабельность капитала;

– рентабельность активов.

Общий уровень рентабельности ($R_{общ}$) позволяет оценить общую прибыльность банка. Она определяется отношением балансовой прибыли к совокупному доходу и рассчитывается по формуле (1.9):

$$R_{общ} = \frac{БП}{ЧД} \times 100\%, \quad (1.9)$$

где БП – балансовая прибыль.

Рассчитаем прибыльность в отчетном году:

$$R_{общ} = \frac{1\,232\,709}{2\,511\,533} \times 100\% = 49\%.$$

Общая рентабельность предыдущего года будет равна:

$$R_{общ} = \frac{172\,151}{1\,262\,672} \times 100\% = 13,63\%.$$

Рентабельность капитала (ROE) показывает, насколько эффективно использовался собственный капитал в течении рассматриваемого периода. Он определяет приблизительный размер чистой прибыли, получаемой акционерами от инвестирования, т.е. характеризует способность собственных средств приносить прибыль. Рассчитывается как отношение балансовой прибыли к объему собственного капитала по формуле (2.1):

$$ROE = \frac{БП}{К} \times 100\%. \quad (2.1)$$

Ниже рассмотрим рентабельность капитала в отчетном периоде:

$$ROE = \frac{1\,232\,709}{3\,531\,523} \times 100\% = 34,9\%.$$

В предыдущем году рентабельность капитала составила:

$$ROE = \frac{172\,151}{3\,179\,668} \times 100\% = 5,41\%.$$

Рентабельность активов (ROA) – один из основных коэффициентов, позволяющих оценить прибыльность банка.

Прибыльность активов характеризует способность активов банка приносить прибыль и косвенно отражает их качество, а также эффективность управления банка своими активами и пассивами. Она рассчитывается как отношение балансовой прибыли к итогу балансу актива по формуле (2.2):

$$ROA = \frac{БП}{А} \times 100\%. \quad (2.2)$$

В отчетном периоде рентабельность активов составила:

$$ROA = \frac{1\,232\,709}{37\,370\,098} \times 100\% = 3,3\%.$$

Рентабельность активов в предыдущем году будет равна:

$$ROA = \frac{172\,151}{28\,413\,906} \times 100\% = 0,6\%.$$

По проведенным расчетам можно сделать вывод о том, что банк работает эффективно. Все показатели рентабельности в отчетном году увеличились, а значит, банк получил больше прибыли, т.е. достиг своей основной цели.

Вывод по разделу два

ПАО «БыстроБанк» создан решением собрания акционеров от 21.02.1992 года. Он может считаться одним из основоположников современной банковской системы Удмуртской Республики. В Удмуртии это был один из первых самостоятельных банков. В своем составе Банк имеет один филиал.

По состоянию на 01.01.2018 г. в состав Банка входят обособленные структурные подразделения без прав юридического лица: 14 дополнительных офисов, 20 операционных офисов, 9 кредитно-кассовых офисов, Филиал в Москве. Помимо «классических» офисов, Банк развивает собственную сеть точек кредитования в автосалонах. На данный момент успешно функционирует 116 точек кредитования в автосалонах 42 регионов страны.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В основе услуг лежат стандартные банковские услуги по кредитованию, сбережению и организации расчетов для целевой группы клиентов. Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 1745.

В 2017 году Банк демонстрирует рост розничного кредитного портфеля и розничного депозитного портфеля. Активы Банка увеличились на 23% за счет роста торгового портфеля ценных бумаг и кредитного портфеля. Капитал Банка несмотря на выкуп собственных акций и выплату дивидендов увеличился на 351 855 тыс.рублей за счет полученной в 2017 году прибыли.

Органами управления банка являются: общее собрание акционеров банка, совет директоров банка, правление банка – коллегиальный исполнительный орган, президент банка – единоличный исполнительный орган.

Бухгалтерский учет в ПАО «БыстроБанк» осуществляется Управлением сопровождения расчетно-кассового обслуживания. Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк» несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, формирование Учетной политики, разработку методологии бухгалтерского учета по всем операциям Банка, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На основе данных сравнительного баланса можно сделать вывод о том, что валюта баланса возросла на 31,52%. Это является положительным фактором. Однако одновременное увеличение кредитов ЦБ РФ и ссудной задолженности означает несвоевременный возврат кредитов клиентами банка. А значит, у банка формируется отрицательный кредитный портфель. Банк вынужден все больше заимствовать средства у Центрального банка РФ, увеличивать резервы на возможные потери за счет собственных средств. Прибыль будет снижаться. Возможно, одной из мер поддержания прибыли станет активное привлечение во вклады, путем увеличения депозитных ставок. Соответственно, и ставки по кредитам будут расти. Банку необходимо пересмотреть кредитную политику в отношении платежеспособности потенциальных клиентов.

Собственный капитал банка имеет положительный прирост, что характеризует его развитие. Темп прироста составил 11,07%.

Доходы банка покрывают риски, создают прибыль и формируют внутренний капитал. Доходы за 2017 год возросли на 11,14%, по сравнению с предыдущим годом. Расходы банка в отчетном периоде сократились на 10,92%. Результат положительный, банк получил больше доходов, чем расходов, однако эти доходы являются непостоянными. Главный источник доходов банка – процентные доходы от выданных кредитов. В отчетном периоде они сократились, это означает, что возникла просроченная задолженность, активы банка являются рисковыми.

Финансовый результат отражает эффективность деятельности банка. За отчетный период он является положительным. Прибыль увеличилась, однако ее источ-

ником в основном являются непроцентные доходы, они носят не постоянный характер. Это может негативно сказаться на деятельности банка.

Ликвидность активов позволяет судить о надежности банка для клиента. В целом, все показатели ликвидности соблюдаются, это говорит о стабильной работе банка и его надежности.

Деловая активность – способность банка занимать устойчивое положение на конкурентном рынке. Она помогает выявить сильные и слабые стороны организации. В ходе проведения анализа выяснилось, что некоторые показатели деловой активности снизились. Банк неэффективно использует собственные и привлеченные средства для осуществления активных операций. Спад деловой активности означает замедление в развитии банка.

Финансовая устойчивость банка является одной из важнейших характеристик его финансового состояния. Она характеризуется достаточностью ресурсов для продолжения существования банка, т.е. гарантирует его платежеспособность. Расчеты показали, что ПАО «БыстроБанк» обладает достаточным уровнем капитала, это означает, что банк финансово-устойчив.

Рентабельность является важнейшим показателем эффективности использования банковских средств. Она позволяет увидеть, насколько высока эффективность привлечения и размещения ресурсов, поступающих в распоряжение банка. По проведенным расчетам можно сделать вывод о том, что банк работает эффективно. Все показатели рентабельности в отчетном году увеличились, а значит, банк получил больше прибыли, т.е. достиг своей основной цели.

3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ПАО «БЫСТРОБАНК»

По результатам проведенного анализа финансовое положение банка можно признать положительным. Однако существуют некоторые проблемы, которые в дальнейшем могут отрицательно сказаться на деятельности организации. Анализ показал, что рост ссудной задолженности сопровождается увеличением резервов на возможные потери, а также долей кредитов, заимствованных у Центрального банка РФ. Путем увеличения объема выданных кредитов и ссуд банк хотел извлечь больше прибыли, но за счет кредитования неблагонадежных заемщиков сформировалась просроченная задолженность.

Для любого банка важно создать качественный кредитный портфель, который способен обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска. Неправильная кредитная политика и неадекватная оценка кредитных рисков может привести к серьезным проблемам, в худшем случае – банкротству.

Для стабильной работы банка необходимо создать эффективное управление банковскими рисками. Контроль за рисками осуществляют специальные комитеты. Работа по оценке кредитного риска в банке проводится в три этапа. На первом этапе производится оценка качественных показателей деятельности заемщика, на втором – оценка количественных показателей и на заключительном этапе осуществляется получение сводной оценки прогноза и профессионального суждения.

Одним из важных методов оценки кредитного риска является метод оценки кредитоспособности клиента, который осуществляется на основе анализа. Под кредитоспособностью понимается оценка банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему ссуд, определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитным договором. Система оценки кредитоспособности ПАО «БыстроБанк» соответствует стандартам кредитования российских банков.

В качестве рекомендаций по совершенствованию оценки кредитоспособности можно предложить более глубокий анализ потенциального заемщика кредитным специалистом, который непосредственно работает с клиентом. Необходимо разработать Положение по анализу кредитоспособности заемщика, фрагмент которого приведен ниже:

1. Общие положения

Положение по анализу кредитоспособности заемщика (далее – Положение) описывает процедуру проверки потенциального заемщика, доход которого будет учитываться для целей определения параметров потребительского кредита, а именно:

1.1 Анализ и оценку кредитоспособности заемщика, в частности:

- трудовой деятельности заемщика;
- финансового состояния заемщика;
- кредитной истории заемщика.

1.2 Анализ и оценку платежеспособности заемщика, в частности:

- дохода заемщика;
- постоянных расходов заемщика.

2. Верификация документов и информации о заемщике

2.1 Проверка действительности паспорта

Паспорт гражданина Российской Федерации должен соответствовать единому для всей Российской Федерации образцу и быть оформлен на русском языке. Информация в паспорте должна быть читаемой и однозначной, паспорт не должен содержать повреждений/загрязнений, затрудняющих идентификацию содержащейся в нем информации. В паспорте не должно быть помарок, ошибок и исправлений.

Срок действия паспорта гражданина Российской Федерации определяется по дате выдачи паспорта и дате рождения его владельца, а именно:

- от 14 до 20-летнего возраста;
- от 20 до 45-летнего возраста;

- старше 45 лет – бессрочно.

Паспорт не должен содержать подчисток, дорисовок, дописок и любых других исправлений в написании дат, слов и формулировок, за исключением исправлений, заверенных лицами, составившими документ.

Проверка действительности паспорта осуществляется на сайте Главного Управления по вопросам миграции МВД России. Проверка осуществляется бесплатно.

2.2 Визуальная оценка – изучение и оценка внешнего вида и поведения заемщика. Кредитному специалисту необходимо оценить потенциального заемщика по следующим критериям:

- клиент выглядит естественно (отсутствие грима, неестественной косметики, одежды не по размеру и т.д.);
- клиент не относится к категории людей, ведущих асоциальный образ жизни (синяки, одутловатость, ссадины, выглядит старше своих лет, находится в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, о чем может свидетельствовать запах, несвязанная речь, расширенные зрачки, походка, мимика, трясущиеся руки, неопрятная одежда и т.д.);
- клиент отвечает на вопросы уверенно (или отвечает не уверенно, делает значительные паузы перед ответом, путается в ответах, неоднократно в ходе диалога переспрашивает вопрос, тем самым создается впечатление, что просто «тянет время»);
- ведет себя спокойно (или заметно нервничает, голос дрожит, тело потеет, подсматривает на заранее подготовленные подсказки, или старается получить подсказку от третьих лиц);
- обращать внимание на невербальные жесты (переминание с ноги на ногу, осуществляемое бесконтрольно, происходит тогда, когда у человека возникает состояние внутреннего беспокойства; поза «руки в карманах» может быть при желании что-либо скрыть или преодолеть в себе внутреннюю неуверенность; «рука - лицо», когда человек рукой касается какой-то части лица. Многие жесты этого

типа используются автоматически при желании что-либо скрыть. Проверять документы, целесообразно наблюдать за человеком, за последовательностью его поведения.

2.3 Идентификация – процесс установления личности человека по совокупности признаков путем сравнительного их исследования:

- сличить фото в паспорте, с лицом, которое его предоставило (основные черты лица, которые не меняются с возрастом: овал лица, посадка глаз, нос, уши, лоб, линия роста волос. Необходимо обращать внимание на дату выдачи паспорта и соответствие фото);

- при внесении паспортных данных в программное обеспечение, получать сведения, не просто переписывая их с паспорта, а задавать вопросы по этим данным клиенту, сверяя ответы с информацией в документе;

- проверять подлинность паспорта на нарушение слоя бумаги, повреждение линий защитной сетки, различие в размере шрифта, повреждение страницы с фотокарточкой и т.д.;

- сверять дату выдачи документа, регистрацию, разрывы в прописках.

2.4 Оценка сопровождающих лиц – необходима для выявления и пресечения фактов получения кредита для третьих лиц (исключение – близкие родственники):

- выяснить с кем пришел клиент, кем ему приходится и по какой причине пришли вместе;

- в ходе беседы оценить влияние третьих лиц на заемщика, их поведение и заинтересованность в получении кредита.

2.5 Требования к контактными телефонам – верное и полное указание контактных номеров позволит осуществить более качественную и быструю проверку заявки кредитными аналитиками:

- необходимо настаивать на том, чтобы заемщик предоставлял контакты близких родственников;

- контактные номера должны предоставляться тех людей, которые проживают в одном населенном пункте с заемщиком.

2.6 Анкетирование – заполнение данных о занятости заемщиках, его доходов и расходов:

- при заполнении информации о занятости заемщика крайне важно уделить внимание положению клиента в организации, в дружелюбной атмосфере выяснить обязанности заемщика, сферу его деятельности, но так, чтобы это не было похоже на допрос;

- если кредит предоставляется без подтверждения дохода, необходимо узнать, как складывается заработная плата клиента, какие расходы у него есть по прочим кредитным обязательствам.

3. Заключительные положения

Данное Положение является основой программы обучения кредитным рискам, благодаря которой кредитный специалист приобретет навыки, способные выявлению мошеннических действий со стороны потенциальных заемщиков.

Таким образом, менеджер является единственным человеком, непосредственно контактирующим с заемщиком с глазу на глаз. Необходимо выстроить работу кредитного специалиста так, чтобы он мог максимально расположить к себе потенциального заемщика, создать дружескую атмосферу, чтобы клиент чувствовал себя комфортно и беседа не была похожа на допрос. Проверка документов является важным моментом, потому что именно по оригиналу документа можно выявить его подлинность или подделку, копии и сканы документов не передают всей точности, поэтому крайне важно научить менеджера основным правилам проверки документов. Некоторые аспекты психологии помогут разоблачить клиента во лжи. Задавая уточняющие вопросы менеджер может удостовериться в том, что заемщик действительно работает в той или иной организации, получает заявленный доход.

Итак, кредитный специалист является связующим звеном между заемщиком и кредитным аналитиком, рассматривающим заявку на получение кредита, обладая

вышеперечисленными навыками, менеджер способен вычислить неблагонадежного заемщика и оградить банк от выдачи невозвратного кредита.

Кроме того, можно усовершенствовать оценку кредитоспособности с помощью дополнительных гарантий:

- при рассмотрении кредитной заявки запрашивать у клиента документы, подтверждающие доход и занятость, делая акцент на том, что это позволит банку оценить заемщика более качественно;
- при отсутствии у заемщика кредитной истории запросить поручительство платежеспособного физического лица;
- лицам пенсионного возраста предлагать рассмотреть вариант со страхованием жизни и здоровья.

Важно поддерживать связь и осуществлять мониторинг действующих заемщиков банка. При выдаче кредита нужно удостовериться, что клиенту полученная информация доступна и понятна. Убедить клиента в том, что при сложившейся у него трудной финансовой ситуации банк пойдет ему на встречу. Для этого можно воспользоваться следующими рекомендациями:

- включить в кредитный договор пункт о том, что заемщик в обязательном порядке должен информировать банк о тяжелой финансовой ситуации, для проведения реструктуризации долга и отсрочке платежей;
- разработать памятку заемщика, в которой рассмотрены основные вопросы и ответы касательно возврата кредита;
- бесплатно рассылать смс-уведомления о предстоящих платежах, т.к. во многих банках данная услуга предоставляется на платной основе, тем самым является невостребованной. Своевременное оповещение клиента поможет банку минимизировать просроченную задолженность;
- создать систему автоматического перевода денежных средств в счет погашения задолженности;

- создать сервис перевода денежных средств онлайн. Удобство заключается в совершении платежей прямо из дома, а также возможность оплаты в выходные и праздничные дни, когда отделения банка не работают;
- на постоянной основе отслеживать работу банкоматов и устройств самообслуживания, чтобы минимизировать количество технических ошибок;
- для мотивации заемщиков в своевременной оплате кредита необходимо создать льготные условия кредитования добросовестных клиентов при последующих обращениях.

Данные мероприятия позволят банку сократить количество просроченной задолженности и сформировать более качественный кредитный портфель. Объем предоставленных кредитов сократится, однако прибыль банка будет расти за счет своевременного возврата заемных средств и сокращению числа мошенников.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной выпускной квалификационной работе были рассмотрены основные виды и методы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности, проведен анализ финансового состояния конкретной организации – ПАО «БыстроБанк», а также разработаны рекомендации по улучшению финансового состояния банка.

Актуальность темы работы заключается в том, что в настоящее время на российском рынке появляется все больше коммерческих организаций и чтобы определить финансовое положение организации необходимо проанализировать его отчетность: инвесторам – для вложения в него средств, в целях получения прибыли; потенциальным работникам – для целесообразности трудоустройства, дабы избежать сокращения должности в будущем; налоговым органам – в целях контроля соблюдения законодательства.

Была поставлена цель выпускной квалификационной работы – разработка рекомендаций по улучшению финансового положения ПАО «БыстроБанк» на основе анализа его финансовой отчетности.

Для достижения поставленной цели были реализованы следующие задачи:

- раскрыты теоретические основы специфики деятельности коммерческих банков в РФ;
- проведен анализ финансовой отчетности ПАО «БыстроБанк»;
- на основе проведенного анализа разработаны рекомендации по улучшению финансового положения ПАО «БыстроБанк».

В данной работе был проведен анализ активов и пассивов, доходов и расходов, финансовых результатов деятельности банка, а также расчет таких коэффициентов как: ликвидность, деловая активность, финансовая устойчивость и рентабельность.

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод о том, что деятельность банка является стабильной и прибыльной. Однако были обнаружены

некоторые проблемы, которые могут негативно сказаться на финансовых результатах и положению организации на банковском рынке.

Анализ показал, что рост ссудной задолженности сопровождается увеличением резервов на возможные потери, а также долей кредитов, заимствованных у Центрального банка РФ. Путем увеличения объема выданных кредитов и ссуд банк хотел извлечь больше прибыли, но за счет кредитования неблагонадежных заемщиков образовалась просроченная задолженность.

Важно создать качественный кредитный портфель, который способен обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска. Одним из важных методов оценки кредитного риска является метод оценки кредитоспособности клиента. Чтобы не допустить дефолта были разработаны следующие рекомендации:

1. Создано Положение по анализу кредитоспособности заемщика, следуя которому кредитный специалист сможет определить платежеспособность потенциального заемщика и выявить факт наличия мошеннических действий.

2. При сомнении в платежеспособности клиента необходимо запрашивать дополнительные гарантии возвратности в виде: документов, подтверждающих доход и занятость заемщика, поручительство физического лица, страхование жизни и здоровья заемщика.

3. Внести в кредитный договор пункт об обязательном информировании банка о сложной сложившейся ситуации у заемщика, а также о льготных условиях кредитования в будущем при своевременной оплате платежей.

4. Чтобы клиент был максимально осведомлен условиями кредитования, необходимо разработать памятку с основными вопросами и ответами на них, рассылать смс-уведомления непосредственно перед датой платежа, создать сервис онлайн-оплаты или автоматического перевода денежных средств на ссудный счет, на постоянной основе отслеживать работу банкоматов и устройств самообслуживания, чтобы минимизировать количество технических ошибок.

Перечисленные рекомендации были доведены до руководства организации.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Российская Федерация. Конституция (1993). Конституция Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. – М.: АСТ, 2018 – 32, [1] с.

2 Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст]: текст с изм. и доп. на 29.12.2017 г.: ч. 1, 2, 3 и 4. – М.: Омега-Л, 2018. – 622 с.

3 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федер. закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ по сост. на 31.12.2017 г.: принят Гос. Думой 22.11.2011 г.: одобрен Советом Федерации 29.11.2011 г. // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 10.02.2018).

4 О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федер. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ по сост. на 18.03.2018 г.: принят Гос. Думой 27.06.2002 г. // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 10.02.2018).

5 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федер. закон от 02.12.1990 г. № 395-1 по сост. на 28.01.2018 г. // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 10.02.2018).

6 Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения [Электронный ресурс]: утв. Банком России 27.02.2017 г. № 579-П по сост. на 15.02.2018 г.: Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 г. № 46021 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 10.02.2018).

7 О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У по сост. на 01.03.2018 г.: Зарегистрировано в Минюсте России 14.12.2016 г. № 44718.

8 О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: Указа-

ние Банка России от 16.07.2012 г. № 2851-У по сост. на 04.04.2017 г.: Зарегистрировано в Минюсте России 05.09.2012 г. № 25382.

9 О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У по сост. на 31.10.2017 г.: Зарегистрировано в Минюсте России 01.11.2013 г. № 30303.

10 Антонова, О.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / О.В. Антонова, М.В. Друцкая, В.А. Ситникова. – М.: Инфра-М, 2018. – 432 с.

11 Бахолдина, И.В. Бухгалтерский (финансовый) учет. Практикум: учебное пособие для бакалавров / И.В. Бахолдина, Ю.В. Щербинина. – М.: КноРус, 2015. – 376 с.

12 Беликова, Т.Н. Бухгалтерский учет и отчетность от нуля до баланса / Т.Н. Беликова. – М.: Питер, 2016. – 240 с.

13 Быков, В.С. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебное пособие / В.С. Быков, Т.В. Горбунова, И.В. Ромашкина. – М.: КноРус, 2016. – 246 с.

14 Донцова, Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: практикум / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Дело и Сервис, 2015. – 160 с.

15 Ефимова, О.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / О.В. Ефимова, В.В. Бердников, М.В. Мельник. – М.: Омега-Л, 2013. – 388 с.

16 Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2015. – 378 с.

17 Зайончик, Л.Л. Анализ финансового состояния ООО «ТД «ЧелябПодшипникСервис» / Л.Л. Зайончик, Е.В. Денисова // Торгово-экономические проблемы регионального бизнес пространства. – 2015. № 1. – С. 156-160.

18 Зайончик, Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности ОАО «ЧТПЗ» / Л.Л. Зайончик, Е.В. Бондаренко // Торгово-экономические проблемы регионального бизнес пространства. – 2015. – № 1. – С. 149-151.

19 Кайро, О.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / О.В.Кайро, С.И. Кузнецов, Л.К. Плотникова. – М.: КноРус, 2016. – 234 с.

20 Каморджанова, Н.А. Финансовый учет и отчетность: учебное пособие / Н.А. Каморджанова, Ю.Ю. Смольникова, Д.А. Панков. – М.: Проспект, 2017. – 256 с.

21 Каморджанова, Н.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / Н.А. Каморджанова, И.В. Карташова, А.П. Шабля. – М.: Питер, 2018. – 480 с.

22 Камысовская, С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебник / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. – М.: КноРус, 2018. – 378 с.

23 Касьянова, Г.Ю. Отчетность: бухгалтерская, налоговая, статистическая / Г.Ю. Касьянова. – М.: АБАК, 2018. – 496 с.

24 Кирьянова, З.В. Анализ финансовой отчетности: учебник для бакалавров / З.В. Кирьянова, Е.И. Седова. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Юрайт, 2014. – 428 с.

25 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник / Н.П. Кондраков. – М.: Проспект, 2018. – 512 с.

26 Костюкова, Е.И. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебно-практическое пособие / Е.И. Костюкова, А.В. Фролов, А.А. Фролова. – М.: Феникс, 2015. – 296 с.

27 Курныкина, О.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебник / О.В. Курныкина, Т.Н. Нестерова, Н.Э. Соколинская. – М.: КноРус, 2013. – 360 с.

28 Леонгардт, В.А. Учет и анализ (финансовый и управленческий учет и анализ): учебное пособие / В.А. Леонгардт. – М.: Феникс, 2015. – 446 с.

29 Листопад, Е.Е. Финансовый учет и отчетность: учебник / Е.Е. Листопад, Л.А. Мельникова, И.А. Савин. – М.: Инфра-М, 2017. – 464 с.

30 Любушин, Н.П. Финансовый анализ: учебник / Н.П. Любушин, Д.А. Ендовицкий, Н.Э. Бабичева. – М.: КноРус, 2018. – 300 с.

31 Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ (для бакалавров): учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – М.: КноРус, 2017. – 192 с.

32 Нечитайло, А.И. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебник / А.И. Нечитайло, Л.В. Панкова, И.А. Нечитайло. – М.: Феникс, 2013. – 655 с.

33 Нечитайло, А.И. Эволюция бухгалтерской отчетности: учебное пособие / А.И. Нечитайло, Л.В. Панкова, И.А. Нечитайло. – М.: Феникс, 2014. – 222 с.

34 Пласкова, Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник / Н.С. Плакова. – М.: Инфра-М, 2018. – 272 с.

35 Попова, Л.В. Стандарты бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации: учебное пособие / Л.В. Попова, М.С. Алимова, А.А. Гудков. – М.: Дело и Сервис, 2015. – 320 с.

36 Просвирина, И.И. Изменение финансового состояния региональных банков / И.И. Просвирина, Р.Р. Хусаинова // Торгово-экономические проблемы регионального бизнес пространства. – 2015. – №1. – С. 224-229.

37 Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет и отчетность: учебное пособие для бакалавров и магистров / Н.Г. Сапожникова, И.В. Панина, О.Н. Гальчина. – М.: КноРус, 2017. – 358 с.

38 Сапожникова, Н.Г. Отчетность организаций (бакалавриат): учебное пособие / Н.Г. Сапожникова. – М.: КноРус, 2018. – 292 с.

39 Сацук, Т.П. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: учебное пособие / Т.П. Сацук, И.А. Полякова, О.С. Ростовцева. – М.: КноРус, 2016. – 280 с.

40 Сорокина, Е.М. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебное пособие для бакалавров / Е.М. Сорокина. – М.: КноРус, 2016. – 162 с.

41 Хахонова, Н.Н. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Н.Н. Хахонова, И.Н. Богатая. – М.: КноРус, 2016. – 580 с.

42 Чеглакова, С.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / С.Г. Чеглакова. – М.: Дело и Сервис, 2017. – 304 с.

43 Черненко, А.Ф. Бухгалтерский финансовый учет: конспект лекций / А.Ф. Черненко, Н.Ю. Черненко. – М.: Феникс, 2015. – 398 с.

44 Черненко, А.Ф. Понятие финансового положения предприятия и подходы к его оценке / А.Ф. Черненко // Управление инвестициями и инновациями. – 2014. – № 2,3. – С. 10.

45 Шевелев, А.Е. Миссия бухгалтерского учета на предприятии в условиях рыночной экономики / А.Е. Шевелев // Известия уральского государственного экономического университета. – 2006. – № 13. – С. 27-37.

46 Шевелева, Е.А. Учетная политика как элемент организации бухгалтерского учета на предприятии / Е.А. Шевелева // В сборнике: Наука ЮУрГУ Материалы 67-й научной конференции. –2015. –С. 83-87.

47 Шевелева, Е.В. Формирование учетной политики предприятия как инструмента обеспечения непрерывности деятельности / Е.В.Шевелева, Е.А.Шевелева // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. –2017.– № 2.– С. 94-99.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Лицензия на осуществление банковских операций



Рисунок П.А.1 – Лицензия на осуществление банковских операций

ПРИЛОЖЕНИЕ Б
Лицензия на привлечение денежных средств во вклады

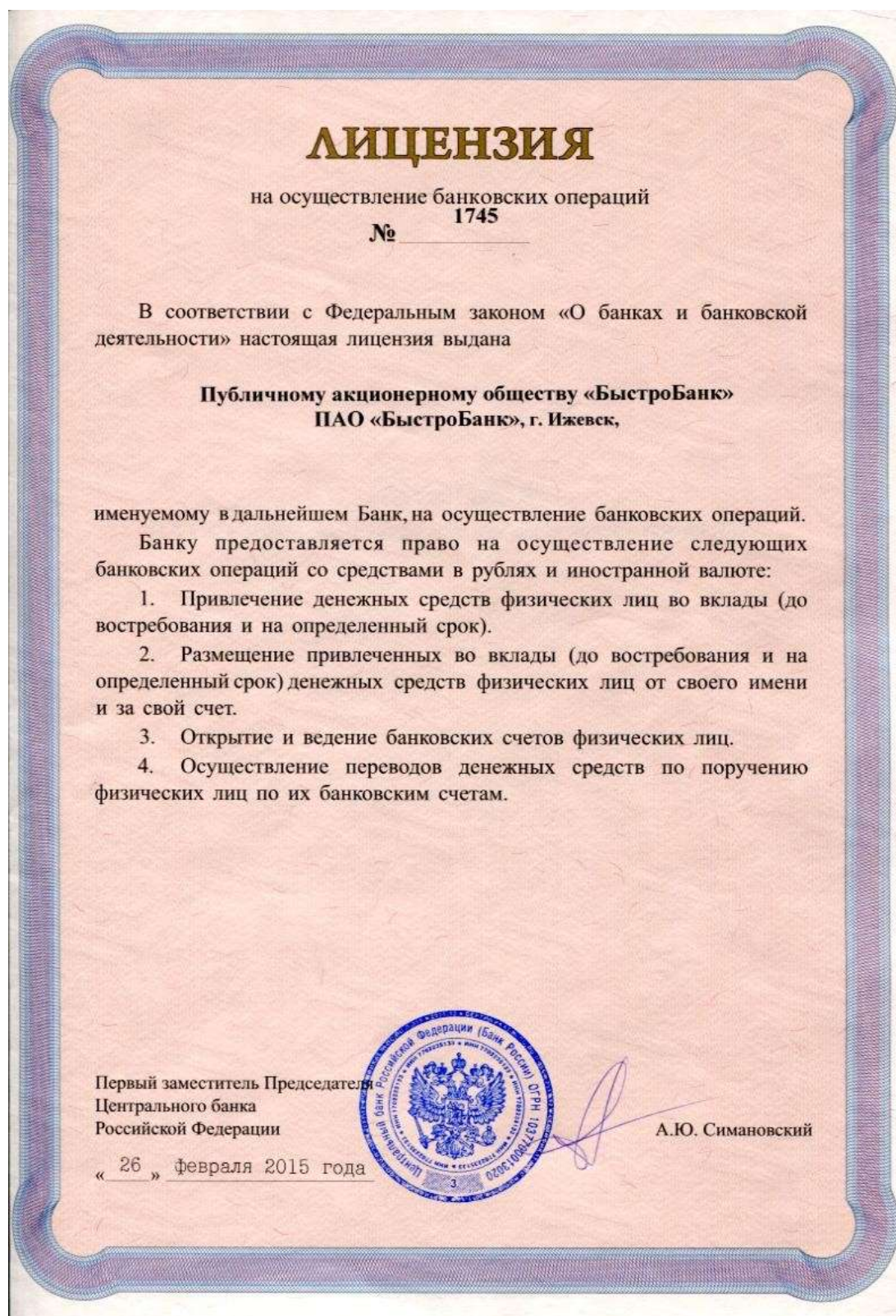


Рисунок П.Б.2 – Лицензия на привлечение денежных средств во вклады

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Заявление на открытие счета



Публичное акционерное общество «БыстроБанк»,
426008, УР, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268

ЗАЯВЛЕНИЕ об открытии счета в ПАО «БыстроБанк»

Клиент:
Ф.И.О.: Иванов Иван Иванович
Паспорт: серия 75 00 номер 123456 выдан 01.10.2010г.
Место регистрации: Челябинская обл., г. Челябинск, Агалакова 22-28
Место фактического проживания: Челябинская обл., г. Челябинск, Агалакова 22-28

1. Прошу открыть мне (Клиенту):

Текущий Счет Счет «Пенсионный» _____

в рублях

2. Настоящим заявляю, что:

- 1) изъявляю желание заключить Договор счета в соответствии с действующей редакцией Правил открытия и ведения банковских счетов физических лиц в ПАО «БыстроБанк» (далее – «Правила ведения счетов»);
- 2) все положения Правил ведения счетов, Правил предоставления, обслуживания и использования банковских расчетных карт ПАО «БыстроБанк», Правил выполнения ПАО «БыстроБанк» процедур приема и исполнения распоряжений физических лиц, Правил предоставления информации по счетам физических лиц в ПАО «БыстроБанк» (далее - «Правила информирования»), Тарифов на услуги ПАО «БыстроБанк» мне понятны, я обязуюсь их соблюдать.
- 3) Счет не будет использован мной для осуществления предпринимательской деятельности или частной практики.
- 4) уведомя Банк об изменении персональных данных и контактных данных для направления уведомлений о совершенных по Счету операциях.
- 5) сведения, предоставленные при заключении Договора счета, являются достоверными.
- 6) если мной будет выдана доверенность с правом распоряжения денежными средствами на Счете, в случае ее последующей отмены я обязуюсь незамедлительно письменно уведомить об этом Банк.

3. Предусмотренные законодательством РФ уведомления о совершенных по Счету операциях с использованием электронных средств платежа (далее - «Уведомления об операциях с ЭСП») направляются Клиенту в порядке и способами, предусмотренными Правилами информирования.
Контактные данные Клиента для направления Банком Уведомлений об операциях с ЭСП:
номер мобильного телефона: _____

4. Для совершения операций по Счету прошу Банк выпустить и выдать расчетную (дебетовую) банковскую карту системы **VISA**

*5. Прошу активировать услугу «SMS-оповещение о движении по счету» (оповещение об операциях по карте) для банковской карты № 123456789123456: Да / Нет
Номер мобильного телефона для получения сообщений: 890812345678. Списание стоимости услуги в соответствии с Тарифами на услуги ПАО «БыстроБанк» прошу производить со Счета, открытого на основании настоящего заявления.

Дата 27.07.2016г. Иванов (Иванов И.И.)
подпись фамилия и инициалы

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принято, документы для открытия Счета и совершения операций по Счету проверены:

Дата 27.07.2016 г. Петрова (Петрова А.А.) Доверенность № 1234 от 01.01.2001 г.
подпись фамилия и инициалы сотрудника

Счет, открытый Клиенту: текущий № 40817612345678900 в рублях. Дата открытия Счета 27.07.2016 г.

Номер и дата Договора счета: № 4321 от 27.07.2016 г.

Информация о получении банковской карты*

Настоящим подтверждаю, что банковскую карту системы **VISA** номер: 123456789123456 и ПИН-код получил:
Иванов (Иванов И.И.)
подпись ФИО Клиента

Рисунок П.В.3 – Заявление на открытие счета

ПРИЛОЖЕНИЕ Г Организационная структура

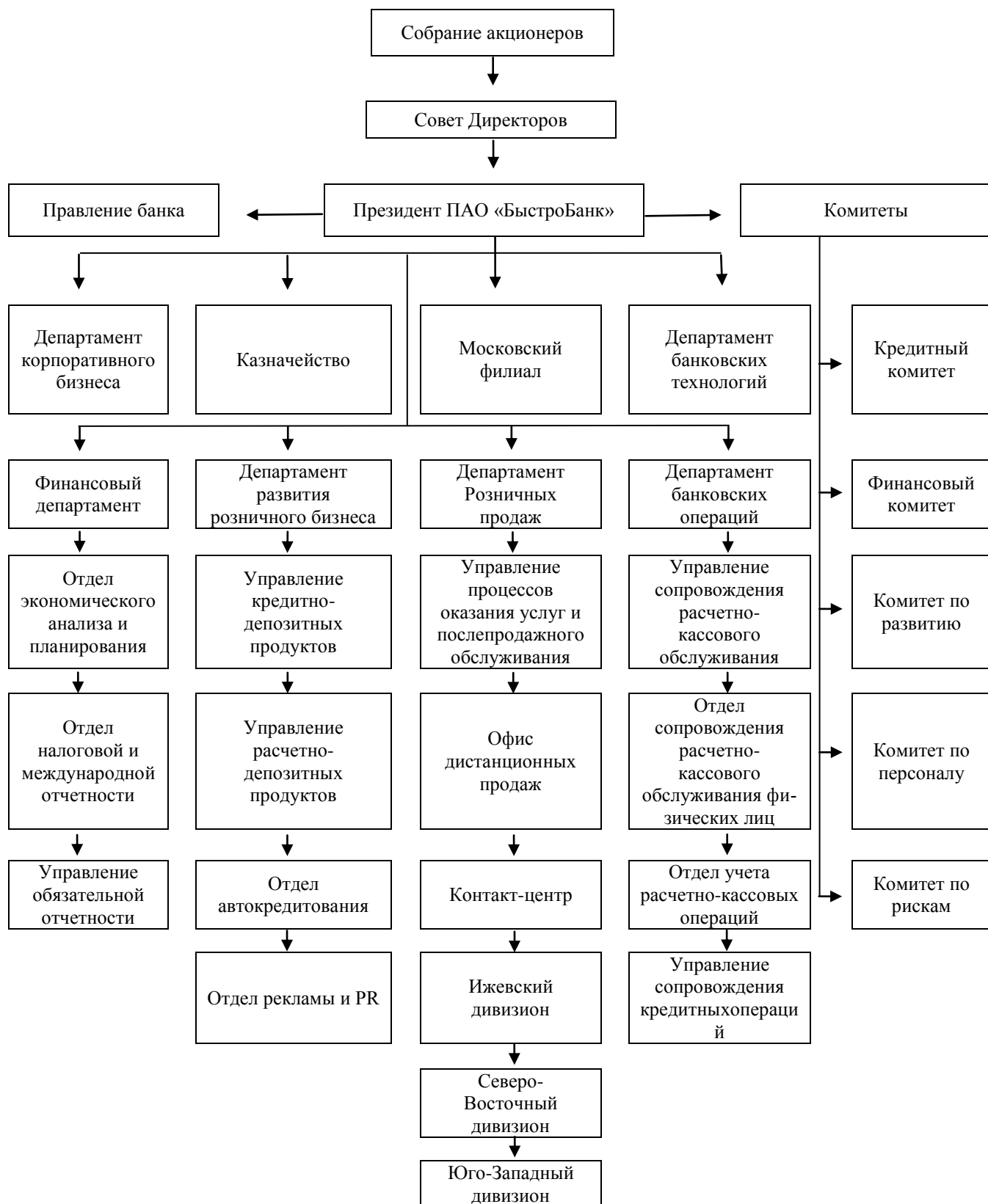


Рисунок П.Г.4 – Организационная структура

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Должностная инструкция главного бухгалтера



УТВЕРЖДАЮ

Президент ОАО «БыстроБанк»

_____ В.Ю. Колпаков

« 23 » марта 2013 г.

ДОЛЖНОСТНАЯ ИНСТРУКЦИЯ

ДОЛЖНОСТЬ: Главный бухгалтер

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Главный бухгалтер банка, в соответствии с организационной структурой банка, подчиняется напрямую Президенту банка. В подчинении у Главного бухгалтера находятся следующие подразделения:

- Группа документационного обеспечения;
- Управление администрирования и контроля банковских операций;
- Департамент банковских операций;
- Управление экономического анализа, планирования и отчетности;
- Отдел внутрибанковских операций.

Главный бухгалтер назначается на должность и освобождается от должности по представлению Президента банка Советом директоров. Прием и сдача дел при назначении и освобождении Главного бухгалтера оформляются актом. На Главного бухгалтера не могут быть возложены обязанности, связанные с непосредственной материальной ответственностью за денежные средства и материальные ценности.

Главному бухгалтеру запрещается получать непосредственно по чекам и другим документам денежные средства и товарно-материальные ценности для банка.

2. КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЛИЦУ, ЗАНИМАЮЩЕМУ ДОЛЖНОСТЬ

Главный бухгалтер должен отвечать следующим характеристикам:

- 3.1. Обладать высшим образованием в сфере экономики или юриспруденции;
- 3.2. Иметь опыт работы в банковских организациях по профилю* не менее 3-х лет;
*Под профильным опытом работы понимается опыт работы в бухгалтерии банка на должности не менее заместителя главного бухгалтера.
- 3.3. Иметь теоретические знания по вопросам управления персоналом;
- 3.4. Иметь глубокие теоретические знания в области бухгалтерского и налогового учета кредитных организаций;
- 3.5. Иметь теоретические знания в области бухгалтерского и налогового учета прочих юридических лиц и ЧП;
- 3.6. Иметь теоретические знания в области международных стандартов финансовой отчетности кредитных организаций;
- 3.7. Иметь теоретические знания в области банковского дела;
- 3.8. Уметь пользоваться средствами связи и организационной техникой;
- 3.9. Уметь работать с компьютерной техникой в установленных в банке операционных системах, офисными пакетами, а также, при необходимости, с другими стандартными программными продуктами;
- 3.10. Обладать деловыми навыками;
- 3.11. Обладать ярко выраженным характером лидера;
- 3.12. Обладать высоким чувством ответственности за достижение результатов в своей деятельности, достижении целей подотчетных подразделений и банка в целом определенным стратегическим планом развития банка;
- 3.13. Знать требования федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Рисунок П.Д.5 – Должностная инструкция главного бухгалтера

- 3.14. Отличаться аккуратностью ведения дел, внешней опрятностью и дисциплинированностью;
 - 3.15. На должность Главного бухгалтера может быть принят специалист не моложе 25 лет и не старше 55 лет.
- Специалист, принимаемый на должность Главного бухгалтера, обязан освоить обязанности должности в течение 3 месяцев с момента поступления на должность.

3. ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКА

Настоящей инструкцией определяются следующие функциональные обязанности Главного бухгалтера:

- 4.1. Планирование, организация и контроль деятельности подотчетных подразделений и непосредственное обеспечение реализации задач и функций возложенных на эти подразделения;
- 4.2. Непосредственное участие в работе временных и постоянных комитетов, групп и т.п., функционирующих в банке в соответствии с регламентами их работы;
- 4.3. Функция контроля за организацией в банке работы по ПОД/ФТ.

5. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКА

Работник, занимающий настоящую должность, обязан:

- 5.1. Принимать непосредственное участие в реализации процедур внутреннего контроля, в т.ч. в реализации процедур внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, других процедур, целью которых является повышение общей безопасности работы банка.
- 5.2. Уважительно и доброжелательно относиться к клиентам и сотрудникам банка в любой ситуации, сохраняя честь и достоинство, поддерживать положительную эмоциональную атмосферу.
- 5.3. Качественно, и с наибольшей эффективностью выполнять должностные обязанности и задания вышестоящего руководства.
- 5.4. Соблюдать сроки выполнения заданий непосредственного и вышестоящего руководства.
- 5.5. Соблюдать исполнительскую и трудовую дисциплину, служебную субординацию.
- 5.6. Повышать деловую квалификацию.
- 5.7. Хранить коммерческую и банковскую тайну, которая стала ему известна в процессе исполнения служебных обязанностей или в результате общественного положения, обусловленного работой в банке.
- 5.8. Защищать экономические интересы банка и способствовать повышению его престижа.
- 5.9. Выполнять другие обязанности, возложенные на него непосредственным руководителем.

6. ПРАВА СОТРУДНИКА

В силу возложенных функциональных обязанностей сотрудник имеет право:

- 6.1. Осуществлять любые действия, необходимые для осуществления своих обязанностей, а также обязанностей своих подчиненных;
- 6.2. Получать любую информацию от подразделений банка, связанную с выполнением возложенных на него обязанностей.
- 6.3. Без ограничений получать доступ к базам данных, необходимым в работе;
- 6.4. Не принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, которые противоречат законодательству и внутренним регламентирующим документам;
- 6.5. Визировать приказы о назначении, увольнении и перемещении материально-ответственных лиц (кассиров, контролеров);
- 6.6. Подписывать второй подписью расчетно-платежные и другие денежные документы в соответствии с установленными в банке правилами;
- 6.7. Без особой на то доверенности представлять от имени руководства банка в Центральном банке РФ, других банковских учреждениях, финансовых, налоговых и других организациях по вопросам, относящимся к компетенции главного бухгалтера;
- 6.8. требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации.
- 6.6. Вносить предложения по изменению действующих в банке регламентов.
- 6.7. Вносить предложения по организации учебных мероприятий и повышению уровня профессиональной компетенции.
- 6.8. Принимать участие в проектах, направленных на улучшение качества внутренних бизнес-процессов банка.
- 6.9. Требовать от сотрудников банка уважительного и доброжелательного отношения к себе, как это предусмотрено внутренним регламентом банка.

6.10.Требовать обеспечение рабочего места технико-технологическими средствами, необходимыми для выполнения возложенных обязанностей.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКА

В случае нарушения положений настоящей инструкции, а также других положений и инструкций банка, Главный бухгалтер несет ответственность, предусмотренную указанными документами.

Учитывая особую ответственность Главного бухгалтера за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, за достоверность финансовой и бухгалтерской информации в банке, главный бухгалтер несет ответственность за:

-принятие к исполнению и оформлению документов по операциям, которые противоречат законодательству, и влекут за собой его нарушение. При получении от руководителя банка письменного распоряжения о принятии указанных документов к учету, Главный бухгалтер исполняет его. При этом всю полноту ответственности за совершение указанных операций несет руководитель банка;

-нарушение порядка списания денежных средств со счетов клиентов банка;

-составление недостоверной бухгалтерской и налоговой отчетности.

При неисполнении должностных обязанностей, предусмотренных настоящей инструкцией к Главному бухгалтеру применяются все меры дисциплинарного воздействия, предусмотренные трудовым законодательством, в порядке предусмотренном внутренними инструкциями о наложении дисциплинарных взысканий. В случае систематического неисполнения изложенных настоящей должностной инструкцией обязанностей в течении 2 месяцев, а также грубых нарушений внутреннего распорядка работник может быть переведен на другую должность или уволен из банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Приходный кассовый ордер

RUR +

27.07.2016

От кого Иванова Иван Иванович <small>(фамилия, имя, отчество)</small>	Счет № 20202810	Сумма RUR	
Получатель Иванов Иван Иванович	КРЕДИТ Счет № 40817812345678900		
	Счет №		
ИНН _____ КПП _____ ОКATO _____		в том числе по символам:	
счет № 40817812345678900		символ	сумма
Наименование банка-вносителя: ОАО "БыстроБанк"	БИК 049401814		5000,00
Наименование банка-получателя: ОАО "БыстроБанк"	БИК 049401814		
Сумма прописью: (R10) Пять тысяч			

Кассир: Петрова А.А.
Вноситель: Иванов И.И.

RUR +

27.07.2016

От кого Иванова Иван Иванович <small>(фамилия, имя, отчество)</small>	Счет № 20202810	Сумма RUR	
Получатель Иванов Иван Иванович	КРЕДИТ Счет № 40817812345678900		
	Счет №		
ИНН _____ КПП _____ ОКATO _____		в том числе по символам:	
счет № 40817812345678900		символ	сумма
Наименование банка-вносителя: ОАО "БыстроБанк"	БИК 049401814		5000,00
Наименование банка-получателя: ОАО "БыстроБанк"	БИК 049401814		
Сумма прописью: (R10) Пять тысяч			

Кассир: Петрова А.А.
Вноситель: Иванов И.И.

Рисунок П.Е.6 – Приходный кассовый ордер

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж
Расходный кассовый ордер

27.07.2016		RUR --		Отрывной талон к расходному кассовому ордеру № 231	
Выдать: Иванов Иван Иванович <small>(фамилия, имя, отчество)</small>		ДЕБЕТ		Место для наклеивки отрывного талона	
Наименование банка: ОАО "БыстроБанк"		КРЕДИТ			
Счет № 40817812545678900		Счет № 20202810		Сумма RUR	
БИК 049401814				в том числе по номиналам:	
Сумма прописью: (RUB) Две тысячи рублей				символ	сумма
Направление выдачи: Страховая премия					2000.00
Кассир: Петрова А.А.		Получатель: Иванов И.И.			

27.07.2016		RUR --		Отрывной талон к расходному кассовому ордеру № 231	
Выдать: Иванов Иван Иванович <small>(фамилия, имя, отчество)</small>		ДЕБЕТ		Место для наклеивки отрывного талона	
Наименование банка: ОАО "БыстроБанк"		КРЕДИТ			
Счет № 40817812545678900		Счет № 20202810		Сумма RUR	
БИК 049401814				в том числе по номиналам:	
Сумма прописью: (RUB) Две тысячи рублей				символ	сумма
Направление выдачи: Страховая премия					2000.00
Кассир: Петрова А.А.		Получатель: Иванов И.И.			

Рисунок П.Ж.7 – Расходный кассовый ордер

ПРИЛОЖЕНИЕ И

Бухгалтерский баланс

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		979386	1765389
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		2094489	1892726
2.1	Обязательные резервы		196927	172962
3	Средства в кредитных организациях		173551	989425
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5668833	3105299
5	Чистая осудная задолженность		24525307	19437185
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		98050	99000
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		98050	99000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		5988	74810
9	Отложенный налоговый актив		46052	99708
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		424128	453837
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		313087	27290
12	Прочие активы		617227	469227
13	Всего активов		34950096	28413906
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	1100000
15	Средства кредитных организаций		3795898	301979
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		26266095	23425056
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		24739805	20633832
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		883065	205080
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		78354	1
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		236737	202881
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		148467	70130
23	Всего обязательств		31408616	25305127
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		370990	397122
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	150000
26	Эмиссионный доход		1138932	1136932
27	Резервный фонд		44428	44428
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
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		1037044	1586329
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		952088	93968
35	Всего источников собственных средств		3541482	3108779
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		3436295	5849185
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1817413	1503471
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент Банка

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.

Телефон: 908-090

28.02.2018



Рисунок П.И.8 – Бухгалтерский баланс

Показатели,反映着着实的完成情况			
32	Изменения в собственном капитале, дополняющего капитал		
33	Изменения в собственном капитале, дополняющем дополнительный капитал	не применимо	не применимо
34	Неурегулированные изменения в инструментах дополнительного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо
35	Созданные резервы в инструментах дополнительного капитала финансовых организаций		
36	Иные показатели,反映着着实的完成情况 капитала, установленные Банком России, валют, в том числе		
36.1	Показатели,反映着着实的完成情况 исключены на расчете собственного средства (заплата), валют, в том числе		
36.1.1	инструменты капитала, для формирования которых инвесторы использовали неадаптированные активы		
36.1.2	дополнительная работоспособность заданных дополнительных средств 30 календарных дней		
36.1.3	неадаптированные средства, предоставленные кредитным организациям - резидентам		
36.1.4	уменьшение начисленной суммы процентов, банковских штрафов и пенальти, предоставленных самим резидентам (резидентам) и иностранцам, над не адаптированные резервы		
36.1.5	изменения в структуре и приобретении основных средств в валютных активах		
36.1.6	изменения в структуре дополнительного капитала, применительно исключены на отчете о результатах, в том числе, на валюты для быть рассмотрены другим разделом		
37	Показатели,反映着着实的完成情况 дополнительного капитала, валют, сумма строк с 32 по 36		
38	Дополнительный капитал, валют (строка 31 + строка 37)	4122	18781
39	Собственный капитал (заплата), валют (строка 40 + строка 38)	201122	317088
40	Активы, исключенные по времени риска	0	0
40.1	необходимые для определения достаточности капитала собственные средства (заплата)	0	0
40.2	необходимые для определения достаточности капитала собственные средства (заплата)	2388822	3118450
40.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	2388822	3118450
40.4	необходимые для определения достаточности собственного средства (заплата)	2388822	3118450
Уменьшение достаточности собственного средства (заплата) и увеличение достаточности собственного средства (заплата), процент			
41	Достаточность базового капитала (строка 38 строка 40.2)	10,3648	9,8891
42	Достаточность основного капитала (строка 38 строка 40.3)	10,3648	9,8891
43	Достаточность собственного средства (заплата) (строка 38 строка 40.4)	10,3648	10,1892
44	Надбавка и повышение достаточности собственного средства (заплата), валют, в том числе	1,2000	0,0000
45	Надбавка поддержания достаточности капитала	1,2000	0,0000
46	интегрированная надбавка	0,0000	0,0000
47	надбавка за структуру активов Банка	не применимо	не применимо
48	базовый капитал, доступный для начисления на поддержание надбавки с корректировкой достаточности собственного средства (заплата)	2,4887	2,1892
Изменения достаточности собственного средства (заплата), процент			
49	Изменения достаточности базового капитала		
50	Изменения достаточности основного капитала		
51	Изменения достаточности собственного средства (заплата)		
Показатели,反映着着实的完成情况 структуры инструментов, для увеличения собственного капитала			
52	Неурегулированные изменения в инструментах капитала финансовых организаций		
53	Созданные резервы в инструментах капитала финансовых организаций		
54	Показатели по инструментальным активам	не применимо	не применимо
55	Созданные резервы по инструментальным активам, не включены от будущей прибыли		
Структурные изменения,反映着着实的完成情况 на валютные потери в расчете дополнительного капитала			
56	Разница на валютные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по валютным операциям и операциям с валютными фондами	не применимо	
57	Снижение на валютные потери в расчете дополнительного капитала сумм резервов на валютные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	
58	Разница на валютные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по валютным операциям и операциям с валютными фондами	не применимо	
59	Снижение на валютные потери в расчете дополнительного капитала сумм резервов на валютные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	
Инструменты,反映着着实的完成情况 исключены на расчете собственного средства (заплата), процентом с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года			
60	Текущее ограничение на включение в состав активов базового капитала инструментов, подлежащих исключению на расчете собственного средства (заплата)		
61	Часть инструментов, не включенных в состав активов базового капитала вследствие ограничения		
62	Текущее ограничение на включение в состав активов дополнительного капитала инструментов, подлежащих исключению на расчете собственного средства (заплата)		
63	Часть инструментов, не включенных в состав активов дополнительного капитала вследствие ограничения		
64	Текущее ограничение на включение в состав активов дополнительного капитала инструментов, подлежащих исключению на расчете собственного средства (заплата)		
65	Часть инструментов, не включенных в состав активов дополнительного капитала вследствие ограничения		

Сведения о данных бухгалтерского баланса,反映着着实的完成情况 для остальных разделов 1
 Счета, приведенные в колонках М, О, содержат дополнительную информацию и относятся по форме 0409006.

Раздел 2. Сведения о валюте кредитов, исключенных и валютных риска, включенных в капитал

Номер строки	Наименование показателя	Номер колонки	Данные на 31.12.2017 г.			Данные на 31.12.2018 г.		
			Сумма в валюте (исключенная по разделу 2.1.1) тыс. руб.	Активы (исключенные из расчета на валютные операции) тыс. руб.	Сумма в валюте (исключенная по разделу 2.1.1) тыс. руб.	Сумма в валюте (исключенная по разделу 2.1.1) тыс. руб.	Сумма в валюте (исключенная по разделу 2.1.1) тыс. руб.	Сумма в валюте (исключенная по разделу 2.1.1) тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, исключенным на балансовой оценке	8	3181824	2802191	1827080	2323434	2233431	1738893
1.1	Активы с коэффициентом риска 0% (исключенные, валют)		802491	802491		802491	802491	
1.1.1	уменьшение резервов в отношении валютных операций, предоставленных в Банк России		186217	186217		186217	186217	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и другими государственными органами Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования в центральном Банке или правительстве стран, входящих в состав группы "G", "H" и "I", в том числе обеспеченные им гарантиями (заплата) валют							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, валют		41040	41040	42108	380118	380118	18023
1.2.1	кредитные требования и другие требования в субъектах Российской Федерации, муниципальных образованиях, государственных учреждениях и других органах власти субъектов РФ и муниципальных образованиях							
1.2.2	кредитные требования и другие требования в центральном Банке или правительстве стран, входящих в состав группы "G", в том числе обеспеченные им гарантиями (заплата) валют							
1.2.3	кредитные требования и другие требования в кредитных организациях - резидентах стран со странной оценкой "G", "H", валюты (результат дополнительной кредитоспособности "G") в том числе обеспеченные им гарантиями		38812	38812	5712	385418	385418	5704
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, валют							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и другими государственными органами Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России, включенные в категорию валют							
1.3.2	кредитные требования и другие требования в центральном Банке или правительстве стран, входящих в состав группы "G", в том числе обеспеченные им гарантиями (заплата) валют							
1.3.3	кредитные требования и другие требования в кредитных организациях - резидентах стран со странной оценкой "G", "H", не включенные в категорию дополнительной кредитоспособности, и в кредитных организациях резидентов стран со странной оценкой "G", в том числе обеспеченные им гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, валют		2214882	1918074	1918074	2011845	1710010	1712010
1.4.1	кредитная задолженность, предоставленная		1804006	1588561	1588561	1823317	157738	1712010
1.5	Активы с коэффициентом риска 100 процентов - кредитные требования и другие требования в центральном Банке или правительстве стран, входящих в состав группы "G"							
2	Активы с иными коэффициентами риска, валют, в том числе	К	0	0	0	0	0	0
2.1	исключенный коэффициентом риска, валют, в том числе		201121	201121	7000	681216	681216	6800
2.1.1	исключенный коэффициентом риска 30 процентов							

ПРИЛОЖЕНИЕ Л

Отчет о финансовых результатах

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (Юридический номер)
94	13088554	1745

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2017 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Быстробанк", ПАО "Быстробанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушkinsкая, 288

Код формы по ОК04 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыль и убыток

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		4528017	4258026
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3735	123893
1.2	от судд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		4085388	3853376
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		440218	280657
2	Процентные расходы, всего,		1936875	2370832
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8085	2090
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1893254	2342889
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		13359	7783
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2572642	1887174
4	Изменение резерва на возможные потери по судд, судной и прерванной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-806334	-1151764
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-150772	-204709
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1786308	735410
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		59761	207973
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-18
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		35777	195117
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		31230	-323875
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капиталах других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы		314878	282332
15	Комиссионные расходы		81595	54863
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-100688	-51954
18	Изменение резерва по прочим потерям			
19	Прочие операционные доходы		468455	272548
20	Чистые доходы (расходы)		2511533	1262672
21	Операционные расходы		1278824	1080521
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1232706	1721511
23	Возмещение (расход) по налогам		380621	78183
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		848021	87038
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		3067	-3070
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		952088	93968

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		952088	93968
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение Фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение Фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-133
6.1	изменение Фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-133
6.2	изменение Фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-27
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-106
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	-106
10	Финансовый результат за отчетный период		952088	93968

Президент банка

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Кисева Г.Г.

Телефон:
28.02.2018



Handwritten signature

Рисунок П.Л.10 – Отчет о финансовых результатах