

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный профессионально-педагогический
университет»
Институт гуманитарного и социально-экономического образования
Кафедра менеджмента

К защите допускаю

Зав. кафедрой менеджмента

_____ В.А.Шапошников

« ____ » _____ 2017г.

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

**Выпускная квалификационная работа
по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент
профиль подготовки Финансовый менеджмент**

Идентификационный код ВКР 618

Исполнитель:

студент группы ФМ-412п

А.М. Махмудов

подпись

Руководитель:

(канд. экон. наук, доцент)

У.В. Пермякова

подпись

Нормоконтролер:

(ст. преподаватель)

И.В. Климентьева

подпись

Екатеринбург

2017

АННОТАЦИЯ

Выпускной квалификационная работа выполнена на 93 страницах, содержит 2 рисунка, 27 таблиц, 17 источников литературы, а также 7 приложения на 79-93 страницах.

Ключевые слова: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ, ЛИКВИДНОСТЬ, ОЦЕНКА ТЕКУЩЕГО СОСТОЯНИЯ БАНКА, ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ.

Работа состоит из следующих частей: введение, основная часть и заключение. В основной части отображены: теоретическое обоснование работы, аналитическая часть, основанная на теоретических изысканиях, и проектная часть, в которой нами произведена оценка и экономическое обоснование эффективности работы коммерческого банка.

Объект исследования: ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ». Основной деятельностью банка один из лидирующих банков сектора потребительского кредитования в России, предлагает физическим лицам потребительские кредиты, банковские карты, вклады и другие услуги

Предмет исследования: Оценка эффективности работы коммерческого банка

Цель Выпускной квалификационной работы – рассмотреть особенности оценки эффективности работы коммерческого банка ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ».

В процессе работы исследованы теоретические основы оценки эффективности работы коммерческого банка, определены основные группы показателей экономической эффективности, выполнен анализ финансового состояния и проведен анализ основных производственных фондов.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЯ	4
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ КОМЕРЧЕКОГО БАНКА	7
1.1 Понятия эффективности работы коммерческого банка	7
1.2 Значения и задачи финансового анализа работы коммерческого банка	12
1.3 Понятия и этапы проведения системного анализа эффективности работы коммерческого банка	14
1.4 Методические подходы системного анализа эффективного работы коммерческого банка	16
2.ХАРАКТЕРИСТИКА КОМЕРЧЕСКОГО БАНКА ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»	19
2.1 Общая характеристика, миссия и цели банка	19
2.2 Оценка и анализ ресурсов и активов коммерческого банка.....	25
2.3 Анализ эффективности кредитной деятельности Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ».....	47
2.4 Анализ доходов, расходов и прибыли Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ».....	57
3. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	63
3.1 Перспективные направления совершенствования банковских продуктов и услуг в кредитной сфере.....	63
3.2 Предложения по совершенствованию кредитной деятельности коммерческого Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ».....	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	73
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	76
ПРИЛОЖЕНИЯ	

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выбранной темы обуславливается в первую очередь актуальной необходимостью поиска возможностей увеличения продуктивности работы банковской системы Российской Федерации. Банковская система РФ – основной механизм предпринимательской, коммерческой, кредитно-финансовой деятельности; от эффективности ее работы в большой степени зависит финансовая стабильность, успешность преодоления экономического кризиса, снижение инфляции.

В конце XX века в России происходит образование коммерческих банков, прошедших за относительно небольшой промежуток времени стремительное эффективное развитие, отразившее в себе и значительные возможности российской экономики, которые связаны с огромным интеллектуальным потенциалом, предпринимательскими умениями. При этом трудности становления финансового рынка в период переходной экономики играли роль подталкивающей силы.

Развитие современного российского банковского дела представляло собой достаточно сложную задачу. На возникающие при создании банковской системы вопросы необходимо отвечать незамедлительно, делая определенные выводы, тем самым предвосхищая их появление следующих уровнях развития.

Исторический опыт практического ведения банковского дела, его научного анализа в России фактически были утеряны за длительное время, прошедшее с двадцатых годов прошлого века. Учитывая то, что опыт зарубежных банков, банковских аналитиков в нашей стране малоизвестен, часто неприменим в данных условиях, соответственно, новым российским банкирам в своей профессиональной деятельности приходилось идти путем проб и ошибок.

Цель написания данной выпускной квалификационной работы - поиск оптимального инструмента для дистанционного анализа банков, оценки их

финансового состояния, а также предложение мероприятий по улучшению их финансового состояния.

В соответствии с целью были поставлены следующие задачи:

- проведение оценки финансового состояния ООО«РЕНЕССАНС КРЕДИТ»;
- изучение деятельности коммерческих банков в целом;
- разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния коммерческого банка.

Объект исследования в данной работе - российская банковская система, финансовое состояние коммерческого банка.

Анализ финансового состояния коммерческого банка на основании финансовой отчетности, называемый внешним или дистанционным, является предметом данной работы.

Базой для исследования является ООО«РЕНЕССАНС КРЕДИТ».

Нормативно-правовая база исследования: нормативно-правовые акты и законы РФ «О банках и банковской деятельности», отечественная литература, статьи из журналов, материалы баз данных Консультант Плюс и Гарант, материалы сети Интернет.

Выпускной квалификационная работа имеет теоретико-практическое значение. В ходе написания работы будут решены следующие задачи:

- проведение оценки финансового состояния ООО«РЕНЕССАНС КРЕДИТ»;
- выявление факторов и причин достигнутого состояния;
- выявление резервов улучшения финансового состояния и повышения эффективности хозяйственной деятельности;
- апробирование существующей методики анализа финансового состояния на материалах банка.

Структура работы включает в себя: введение, три главы (раздела), заключение, список использованной литературы.

Данная дипломная работа содержит следующие разделы:

Раздел 1. Деятельность коммерческих банков, методы оценки эффективности их работы.

Раздел 2. Описание и анализ финансового состояния ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»;

Раздел 3. Предложения по совершенствованию деятельности коммерческого банка.

Во введении к дипломной работе обосновывается актуальность выбранной темы, цель исследования и содержание поставленных задач. Также во введении сформулированы задачи дипломной работы.

Первая глава рассматривает теоретические аспекты данной проблемы, рассматривает сущность деятельности коммерческого банка.

Вторая глава на примере объекта исследования рассматривает сущность и методы анализа финансового состояния коммерческого банка, общую характеристику исследуемого предприятия, регулирование банковской деятельности.

В третьей главе приводятся проблемы Российской банковской системы, пути улучшения финансового состояния коммерческого банка.

В заключение подводятся итоги исследования, указывается, в чем заключен основной смысл дипломной работы.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ КОМЕРЧЕКОГО БАНКА

1.1 Понятия эффективности работы коммерческого банка

Коммерческие банки - активный элемент рыночной экономики. Банки аккумулируют средства юридических и физических лиц и размещают их от своего имени на условиях платности, возвратности и срочности, а также осуществляют расчетно-кассовые, комиссионно-посреднические, трастовые операции, операции с ценными бумагами, кредитными картами, валютой, лизинг, факторинг, страхование, брокерские услуги и другие.

Коммерческие банки - единственный экономический субъект, который системно управляет всеми функциями денег и в этой связи является первичным звеном рыночной экономики.

Коммерческие банки - посредники продвижения в систему рыночной экономики и межхозяйственных связей других участников рынка - промышленности, торговли, небанковского финансового сектора, государства и населения - через обслуживание их денежных потоков. Причем банки, в отличие от других финансовых небанковских структур, обеспечивают основную часть всех средств денежного обращения конкретной страны. коммерческий банк финансовый менеджмент

Неотъемлемой частью банковской деятельности является риск. Характеристики, отличающие коммерческие банки от других коммерческих предприятий, а также подтверждающие рискованность их деятельности, следующие:

- банки оперируют крупными активами, эмитируют и торгуют финансовыми инструментами, имеющими рыночную стоимость, падение которой может сказаться на капитале и платежеспособности банка;
- банки привлекают заемные средства, что при наличии низкого соотношения собственного капитала к совокупным активам, при

наступлении форс-мажорных обстоятельств может привести к утрате доверия вкладчиков, кризису ликвидности и банкротству;

- банки осуществляют доверительное управление активами, принадлежащими другим лицам, что может вызвать ответственность за нарушение доверия;

- банки участвуют в транзакциях, которые иницируются в одной юрисдикции, регистрируются в другой и управляются в третьей; причем транзакции могут быть иницированы и завершены клиентом без вмешательства банка, например, через Интернет или в банкомате;

- банки имеют исключительный доступ к клиринговым и расчетным системам для чеков и переводов средств, валютных транзакций и т.д., являются неотъемлемой частью национальных и международных расчетных систем, следовательно, могут вызвать системный риск.

Все вышеперечисленное свидетельствует о постоянном усложнении банковской деятельности и, следовательно, о повышении требований к ее ведению.

Коммерческие банки находятся под постоянным надзором центрального банка и других финансовых ведомств. Банковский надзор основан на системе лицензирования и служит средством проверки соблюдения коммерческими банками законов и нормативов. Финансовые отчеты коммерческих банков подвергаются проверкам внешних аудиторов, заключение которых придает достоверность отчетности и укрепляет доверие к банковской системе.

В целях соответствия требованиям внешней среды, избежания банковских рисков, обеспечения устойчивости банки должны разрабатывать и применять эффективные процедуры оценки и управления своей деятельностью.

Но в условиях бурного развития рынка финансовых услуг, наблюдающегося в мировой экономике на протяжении последних десятилетий, особое значение приобретает проблема «идентичности оценки

эффективности деятельности кредитных организаций» в транснациональном масштабе.

В современной научной литературе существует множество трактовок понятия «эффективность», но все они в итоге сводятся к двум общим определениям:

- эффективность есть соотношение затрат ресурсов и результатов, полученных от их использования;
- эффективность есть социально-экономическая категория, показывающая влияние способов организации труда участников процесса на уровень достигнутых ими результатов.

В странах с развитой рыночной экономикой широко используется подход, согласно которому основным критерием эффективности того или иного банка выступает рост рыночной стоимости его акций или рост рыночной стоимости бизнеса в целом.

Подобная двойственность в выборе основного критерия эффективности: стоимость акций или стоимость бизнеса, - во многом объясняется особенностями деятельности банков, присущими современным финансовым системам стран с развитой рыночной экономикой.

В экономической теории принято различать два способа организации финансовой системы: англосаксонский (США, Великобритания) и континентальный (Германия, ряд стран Центральной Европы, а также Япония).

Главным критерием оценки эффективности банков и компаний в США является максимальное увеличение стоимости акций в интересах акционеров. Следует особо подчеркнуть, что рыночная цена обращающихся на рынке акций соответствует понятию капитализации, которое не следует смешивать с понятием рыночной стоимости таких акций (дисконтированный денежный поток к акционерам). Стратегической целью бизнеса в англосаксонской модели служит именно рост рыночной стоимости акций и акционерного капитала.

Финансовую систему континентального типа отличает несколько иная модель бизнеса и финансового рынка, поэтому для континентальной модели бизнеса главной целью и критерием оценки эффективности является рост рыночной стоимости компании / банка (бизнеса) в целом, отражающий интересы его собственников, кредиторов, работников, государства[4].

Однако у рассмотренных выше финансовых систем есть нечто общее, что их объединяет и отодвигает рассмотренные отличия на второй план, а именно: в обоих случаях, как мы видим, в качестве главного критерия эффективности деятельности того или иного финансового посредника используется его способность к достижению четко поставленной цели - рост стоимости акций или рост стоимости бизнеса в целом.

Переходя к рассмотрению современной финансовой системы России, отметим, что ее нельзя отнести ни к англосаксонскому типу, ни к континентальному. Для России характерной особенностью финансового рынка и преобладающей моделью бизнеса является преимущественное использование долговых, а не долевого инструментов финансирования (кредиты, облигации, векселя и др.). Учитывая, что рыночная экономика в стране только формируется, а факторы нестабильности и неопределенности еще во многом преобладают в сознании собственников и топ-менеджеров, понятие «эффективность» в большинстве случаев определяется либо через способность коммерческого банка к достижению в краткосрочной перспективе определенных финансовых показателей (прибыль, рентабельность), либо к удовлетворению иных интересов собственников данной кредитной организации.

С одной стороны, подход к измерению эффективности через показатели прибыли, рентабельности капитала или рентабельности активов подкупает своей простотой, четкостью, наглядностью и является относительно честным и удобным именно для сравнения банков с похожими структурами в противоположность другим отраслям.

С другой стороны, часто не учитывается тот факт, что ни один из названных показателей результатов деятельности не является долгосрочным. Прибыль или рентабельность акционерного капитала, как правило, не дают перспективного взгляда на положение дел. В них закладывается информация в лучшем случае на несколько последующих лет. Более того, такой показатель, как прибыль, ориентирован главным образом на управление счетом прибылей и убытков и весьма слабо отражает фактические объемы и сроки возникновения денежных потоков. Показатели прибыли оценивают эффективность деятельности организации за прошедший период времени, а не ее возможности и будущий потенциал.

На первый взгляд может показаться, что достижение финансовых показателей - это все тот же целевой подход к эффективности, что и используемый в западных странах. Однако достижение заранее поставленных целей отражает прежде всего предсказуемость и действий менеджмента организации, и стабильность внешней среды, в которой функционирует банк. Использование же в качестве высшей цели показателей, которые по своей экономической сути являются краткосрочными и с помощью которых весьма затруднительно делать прогноз о будущем организации, противоречит самой логике целевых моделей эффективности.

Также, следует помнить, что эффективность управления одним и тем же банком в данном случае с точки зрения различных заинтересованных групп будет также различаться, например, кредитная организация, действующая эффективно, по оценке ее собственника, может получить весьма низкую оценку эффективности управления с позиций потенциального инвестора, т. е. при оценке эффективности необходимо учитывать, для кого и кем она проводится.

Тем не менее, в российской литературе отмечают, что эффективность деятельности коммерческого банка это не только результаты его деятельности, но и эффективная система управления, построенная на

формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка (системы целей деятельности банка, ранжированных по значимости и ценности) и контроля над процессом ее реализации.

Коммерческие банки являются единственным экономическим субъектом, которые системно управляют всеми функциями денег и в этой связи является первичным звеном рыночной экономики.

Так же коммерческие банки играют роль посредников по продвижению в систему рыночной экономики и межхозяйственных связей других участников рынка промышленности, торговли, небанковского финансового сектора, государства и населения через обслуживание их денежных потоков. Причем банки, в отличие от других финансовых небанковских структур, обеспечивают основную часть всех средств денежного обращения конкретной страны.

1.2 Значения и задачи финансового анализа работы коммерческого банка

Задачи обоснования управленческих решений, разработки стратегии развития, оценки результатов деятельности и контроля за эффективностью использования финансово-кредитных ресурсов, а также комплексного выявления резервов устойчивого развития коммерческих банков в условиях рыночной экономики приобретают все возрастающее значение, как на уровне отдельной кредитной организации, так и российской банковской системы в целом Гиляровская Л. Т., Паневина С. Н. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. - СПб.: Питер, 2013. - с. 10.

Одним из подходов к оценке эффективности деятельности банка в России является системный подход к исследованию банковского бизнеса на базе финансового анализа, оценка эффективности деятельности коммерческого банка с позиции соответствия достигнутых результатов деятельности банка его стратегическим целям и задачам.

Системный подход - это направление в методологии исследования. Он базируется на изучении объектов как сложных систем, которые состоят из отдельных элементов с многочисленными внутренними и внешними связями. Системный подход позволяет глубже изучить объект, получить более полное представление о нем, выявить причинно-следственные связи между отдельными частями этого объекта.

Главные особенности системного подхода - динамичность, взаимодействие, взаимозависимость и взаимосвязь элементов системы, комплексность, целостность, соподчиненность, выделение ведущего звена. Системный подход в экономическом анализе позволяет разработать научно обоснованные варианты решения хозяйственных задач, определить эффективность этих вариантов, что дает основание для выбора наиболее целесообразных управленческих решений.

Системный подход позволяет провести глубокий анализ всех сторон деятельности банка с точки зрения их подчиненности стратегии развития банковского бизнеса, интересам акционеров, менеджеров и других связанных групп, а также соответствия полученных результатов (как финансовых, так и нефинансовых) поставленным целям и задачам, имеющемуся потенциалу развития, то есть оценить эффективность деятельности коммерческого банка

Козлов А.А., Хмелев А.О. Качество кредитной организации // Деньги и кредит. - 2012 - №11. - с. 15.

Принцип системного подхода к оценке эффективности деятельности коммерческого банка состоит в том, чтобы рассмотреть этот объект как сложную, относительно самостоятельную целостную систему в совокупности взаимосвязанных и взаимообусловленных подсистем, между которыми существуют жестко детерминированные горизонтальные и вертикальные взаимосвязи, характеризующие финансово-хозяйственное состояние банка и динамику его развития, эффективность управленческих решений, место и роль в банковской системе страны

Гиляровская Л. Т., Паневина С. Н. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности

банка и его филиалов / Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневин . - СПб.: Питер, 2013. - с. 39.

Принцип целостности находит выражение в том, что оценка эффективности деятельности банка осуществляется с позиции оценки исходного экономического потенциала коммерческого банка - источника образования конечных результатов деятельности. На этой основе производится оценка эффективности самих конечных результатов деятельности банка и их соответствия поставленным стратегическим целям развития и анализируется их влияние на формирование стратегии банка

Никонов И. А., Шамгунов Р. Н. Стратегическое управление в банках.

Проблема оценки эффективности деятельности коммерческого банка на основе системного подхода состоит том, чтобы разработать такую методику анализа, которая позволяла бы, с одной стороны, дать интегральную оценку результатам деятельности банка с учетом множественности внешних и внутренних факторов, на них воздействующих, а с другой стороны, способствовала бы формированию экономически обоснованной программы развития по различным направлениям банковского бизнеса для достижения стратегических целей банковской организации

Гиляровская Л. Т., Паневина С. Н. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. - СПб.: Питер, 2013. - с. 40.

1.3 Понятия и этапы проведения системного анализа эффективности работы коммерческого банка

Коммерческие банки - активный элемент рыночной экономики. Банки аккумулируют средства юридических и физических лиц и размещают их от своего имени на условиях платности, возвратности и срочности, а также осуществляют расчетно-кассовые, комиссионно-посреднические, трастовые

операции, операции с ценными бумагами, кредитными картами, валютой, лизинг, факторинг, страхование, брокерские услуги и другие.

Коммерческие банки - единственный экономический субъект, который системно управляет всеми функциями дене и в этой связи является первичным звеном рыночной экономики Стоянова Е. С. Финансовый менеджмент: теори и практика: Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. - 5-е изд., перераб. и доп., - М.: Перспектива, 2013. - с. 415.

Коммерческие банки - посредники продвижения в систем рыночной экономики и межхозяйственных связей других участников рынка - промышленности, торговли, небанковского финансовог сектора, государства и населения - через обслуживание их денежных потоков. Причем банки, в отличие от други финансовых небанковских структур, обеспечивают основную часть всех средств денежного обращения конкретно страны Стоянова Е. С. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. - 5-е изд., перераб. и доп., - М.: Перспектива, 2013 - с. 413.

Все вышеперечисленное свидетельствует о постоянном усложнении банковской деятельности и, следовательно, о повышении требований к ее ведению.

Коммерческие банки находятся под постоянным надзором центрального банка и других финансовых ведомств. Банковский надзор основан на системе лицензирования и служит средством проверки соблюдения коммерческими банками законов и нормативов. Финансовые отчеты коммерческих банков подвергаются проверкам внешних аудиторов, заключение которых придает достоверность отчетности и укрепляет доверие к банковской системе.

В целях соответствия требованиям внешней сред , избежания банковских рисков, обеспечения устойчивости банки должны разрабатывать и применять эффективные процедур оценки и управления своей деятельностью.

Но в условиях бурного развития рынка финансовых услуг, наблюдающегося в мировой экономике на протяжении последних десятилетий, особое значение приобретает проблема «идентичности оценки эффективности деятельности кредитных организаций» в транснациональном масштабе.

В современной научной литературе существует множество трактовок понятия «эффективность», но все они в итоге сводятся к двум общим определениям:

- эффективность есть соотношение затрат ресурсов и результатов, полученных от их использования;
- эффективность есть социально-экономическая категория, показывающая влияния способов организации труда участников процесса на уровень достигнутых ими результатов.

В странах с развитой рыночной экономикой широко используется подход, согласно которому основным критерием эффективности того или иного банка выступает рост рыночной стоимости его акций или рост рыночной стоимости бизнеса в целом.

Подобная двойственность в выборе основного критерия эффективности: стоимость акций или стоимость бизнеса, - во много объясняется особенностями деятельности банков, присущими современным финансовым системам стран с развитой рыночно экономикой.

В экономической теории принято различать два способа организации финансовой системы: англосаксонский (СШ , Великобритания) и континентальный (Германия, ряд стран Центральной Европы, а также Япония).

1.4 Методические подходы системного анализа эффективного работы коммерческого банка

Основным методическим подходом при оценке эффективности деятельности банка является анализ деятельности на основе балансовых обобщений, среди которых выделяют: капитальное уравнение баланса, уравнение динамического бухгалтерского баланса, модифицированное балансовое уравнение, основное балансовое уравнение. На основе подхода выбирается модель анализа.

Капитальное уравнение баланса («теория приоритет собственника») - анализ собственного капитала банка. В его основе лежит уравнение:

$$\text{Собственный капитал} = \text{Активы} - \text{Платные привлеченные пассивы}$$

Согласно этой теории анализ должен отражать положение собственника (акционеров), а модель анализа должна показывать изменение ценности собственного капитала банка. Уравнение целесообразно использовать для внутреннего анализа банка, для оценки эффективности управления совокупным капиталом банка с позиции приращения собственного капитала или создания добавочного продукта, а также для выявления резервов повышения доходности (управления издержками банка).

Модели капитального уравнения баланса:

$$N = E * N1 * N2 * N3 \quad (1)$$

где N - экономическая отдача на собственный капитал, которая определяется как отношение прибыли после уплаты налогов и собственного капитала;

E - прибыльность, или отношение после налоговой и до налоговой прибыли;

N1 - маржа прибыли, определяемая как отношение прибыли до налогообложения и операционных доходов;

N2 - уровень эффективности использования активов, определяемый как отношение операционных доходов к активам;

N3- мультипликатор капитала, или отношение актива и собственного капитала.

Экономическое содержание экономической отдачи собственного капитала заключается в том, что она сочетает в себе показатели, отражающих эффективность управления налогами, эффективность контроля за расходами, эффективность управления активами, эффективность управления ресурсами. При сравнении изменений параметров, входящих в состав модели расчета экономической отдачи на собственный капитал по структуре изменений (вертикальный анализ) и в динамике (горизонтальный анализ), выясняется, за счет каких факторов изменялся результирующий факторный признак - экономическая отдача - и какой из факторов оказал наибольшее влияние.

Расчет факторных влияний на экономическую отдачу капитала включает:

расчет общего изменения экономической отдачи капитала как разницы между экономическими отдачами капитала текущего и предыдущего годов;

расчет влияния изменения прибыльности как произведения разницы между прибыльностями текущего и предыдущего годов, маржи прибыли текущего года, уровня эффективности использования активов текущего года и мультипликатора капитала текущего года;

расчет влияния изменения размера маржи прибыли как произведения разницы маржи прибыли текущего и предыдущего годов, прибыльности предыдущего года, уровня эффективности использования активов текущего года и мультипликатора капитала текущего года;

расчет влияния изменения уровня эффективности использования активов как произведения разницы уровней эффективности использования активов текущего и предыдущего годов, прибыльности предыдущего года, маржи прибыли предыдущего года и мультипликатора капитала текущего года;

расчет влияния изменения мультипликатора капитала как произведения разницы мультипликаторов капитала текущего и предыдущего годов, прибыльности предыдущего года, маржи прибыли предыдущего года, уровня эффективности использования активов предыдущего года.

2.ХАРАКТЕРИСТИКА КОМЕРЧЕСКОГО БАНКА ООО

«РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

2.1 Общая характеристика, миссия и цели банка

ООО Банк «Ренессанс Кредит», один из лидирующих банков сектора потребительского кредитования в России, предлагает физическим лицам потребительские кредиты, банковские карты, вклады и другие услуги.

Основанный в 2003 году «Ренессанс Кредит» входит в ТОП-100 крупнейших российских банков и работает с 7 миллионами клиентов в России. География деятельности «Ренессанс Кредит» охватывает 68 регионов России.

Банк «Ренессанс Кредит» имеет 7 округов (дивизионов):

Урал (Екатеринбург)

Поволжье (Сибирь)

Северо-Запад (Санкт-Петербург)

Москва

Южный (Ростов-на-Дону)

Курск

Пенза

Саратов

Сеть «Ренессанс Кредит» насчитывает 170 отделений и 35 482 точки продаж (на 30 июня 2014 г.).

Официальные сведения

Банк «Ренессанс Кредит» был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 24 ноября 2000 года под номером №3354.

Запись о Банке «Ренессанс Кредит» 20 ноября 2002 года была внесена в Единый государственный реестр юридических лиц с присвоением Банку основного государственного регистрационного номера №1027739586291.

Полное официальное наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное официальное название: КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)

Полное наименование на английском языке: Commercial bank "Renaissance Credit" (Limited liability company)

Сокращенное наименование на английском языке: CB "Renaissance Credit" (LLC)

Основным владельцем «Ренессанс Кредит» является Группа ОНЭКСИМ, один из ведущих российских инвесторов, который владеет диверсифицированным портфелем активов в сфере финансовых услуг, в энергетической, металлургической и других отраслях экономики.

В 2012 году «Ренессанс Кредит» стал лауреатом Национальной премии в области бизнеса «Компания года 2012», организованной Группой компаний РБК. Банк получил награду в номинации «Динамика и эффективность».

Высокие оценки от «таинственных покупателей» получил сервис в отделениях «Ренессанс Кредит». Впервые став участником исследования, банк занял 9 место среди 39 крупнейших розничных банков России в рейтинге «Индекс впечатления клиентов-2012», составленном международной консалтинговой компанией Senteo.

В марте 2012 года успехи банка были также отмечены журналом «Форбс», поместившим Прозрачную карту «Ренессанс Кредит» на первое место в рейтинге кредитных карт в сегменте Standard.

Миссия банка: обеспечение своим клиентам самого широкого сектора услуг для ведения бизнеса и накопления сбережений.

Стратегическая цель: войти в ТОП лучших банков России, современного технологичного Банка, который будет обладать оптимальной необходимой сетью точек обслуживания, оказывать высококлассные услуги клиентам и пользоваться серьезным авторитетом на рынке.

Политика: состоит в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в умении свести к минимуму кредитный риск.

Цели деятельности банка:

1. Извлечение прибыли при осуществлении банковских операций, проводимых на основании соответствующей лицензии банка России, и иных сделок.

2. Банк осуществляет банковские операции, предусмотренных законодательством Российской Федерации и лицензии банка России.

3. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

открытие и введение банковских счетов физических и юридических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

выдача банковских гарантий;

осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

Все банковские операции банк осуществляет при наличии соответствующей лицензии выданной Банком России.

Банк помимо перечисленных банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

выдачу поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательства в денежной форме;

доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

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

предоставление в аренду физическими и юридическими лицами специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

лизинговые операции;

оказание консультационных и информационных услуг;

вправе осуществлять выпуск, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, подтверждающие привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.

Задачи банка:

максимальное сокращение времени пребывания клиента в банке и достижения максимальных удобств и комфорта для клиента.

увеличение капитализации банка

Партнерство: КБ «Ренессанс Кредит» сотрудничает с крупными федеральными розничными сетями, так и с небольшими региональными компаниями и торговыми сетями, которые специализируются на продаже электроники, бытовой техники, мебели, других товаров и услуг. Среди ключевых партнеров банка - «Связной», «Евросеть», «М.видео», «Медиа Маркт», а также ИОН, СтартМастер, «РемБытТехника» и сеть магазинов «МИР». Банк сотрудничает и с интернет-магазинами, клиенты которых могут оформить кредит на понравившийся им товар в режиме онлайн. Среди таких партнеров ENTER, Сотмаркет, Терминал, Шинтоп, Фотоплюс и другие.

Таблица 1- Рейтинг БАНКА ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» по региону по показателю «капитала»

Позиция в рейтинге					Наименование банка	Номер лицензии	Регион регистрации	Январь, 2013, тыс. руб.	Январь, 2014, тыс. руб.	Январь, 2015, тыс. руб.	Январь, 2016, тыс. руб.	Январь, 2017, тыс. руб.
01 января												
2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.								
1	1	1	1	1	Сбербанк России	1481	Екатеринбург и обл.	1251489094	1527170900	1677335418	2003104424	2249234127
-	4	5	4	4	ВТБ 24	1623	Екатеринбург и обл.	-	117012617	154044518	221037485	262573429
4	-	3	5	3	Альфа-Банк	1326	Екатеринбург и обл.	103987037	-	170491127	199967576	274365379
13	17	14	12	14	Хоум Кредит Банк	316	Екатеринбург и обл.	30465975	26030981	48118564	61146108	53558690
9	11	12	15	15	Ренессанс кредит	2275	Екатеринбург и обл.	54149055	53257428	52781893	50892382	52236883
14	13	15	16	16	Связь-Банк	1470	Екатеринбург и обл.	29518876	36492848	40461752	41161486	47488179

Таблица 2 - Рэнкинг банка ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Рэнкинг	Место				
	01.01.2014г.	01.01.2015г.	01.01.2016г.	01.01.2017г.	01.03.2017г.
По активам	14	14	17	22	25
По динамике активов	784	690	757	478	493
По динамике капитала	871	789	784	693	695
По совокупному кредитному портфелю	14	14	17	22	22
По кредитам организациям	15	14	24	27	29
По кредитам физическим лицам	16	15	13	17	17
По привлеченным средствам клиентов	13	16	20	24	30
По депозитам физических лиц	7	11	14	15	15
По прибыли до налогообложения	20	30	40	798	-

По данным табл. 1 можно сделать следующие выводы:

Банк «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» из года в год теряет свои позиции и на начало 2017 г. занимает 15 место, показатель капитала уменьшается, однако в 2017г. намечена тенденция роста;

лидирующая позиция сохраняется на протяжении всего периода исследования за «Сбербанком России»; Связь-Банк и Хоум Кредит Банк ухудшили по сравнению с 2013 г. свои позиции в рейтинге.

По данным табл. 2 можно сделать следующий вывод:

ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» на 01.01.2017 г. по сравнению с 2014 г. по ряду показателей потерял свои позиции и, соответственно, место в рэнкинге упало, что свидетельствует о потере банком прочности на рынке финансовых услуг. Согласно рейтинговому исследованию ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» на 1 января 2017 г. занял 9 место по объему ипотечного портфеля среди российских банков, объем ипотечного портфеля составил 41,4 млрд р.

Банку присвоены рейтинги международных рейтинговых агентств:

«B» Fitch Ratings;

«B+» Standard&Poor's;

«B2» Moody's Investors Service.

В ежегодном рейтинге российских интернет-банков Internet Banking Rank-2016, банк ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» улучшил свою позицию по сравнению с 2016 г. на 4 пункта и занял 11 место. Данный банк одним из первых внедрил услугу интернет-банк на российском рынке и с 2017 г. функционирует более совершенная версия интернет-банка, что позволяет совершать все больше операций в режиме онлайн.

Далее целесообразно произвести анализ ресурсов и активов коммерческого банка, поскольку их структура оказывает значительное влияние на финансовую устойчивость, а, следовательно, и на эффективность деятельности банка в целом.

2.2 Оценка и анализ ресурсов и активов коммерческого банка

Под ресурсами коммерческого банка понимается совокупность имеющихся в его распоряжении средств, которые используются для осуществления активных операций. По способу образования ресурсы подразделяются на: собственные, привлеченные и заемные. Рассмотрим более подробно каждую из групп ресурсов.

Капитал (собственные средства) необходим банку для того, чтобы в случае неожиданных финансовых потерь и даже ожидаемых убытков обеспечить ему исполнение всех обязательств перед кредиторами и акционерами. Собственный капитал коммерческого банка представляет собой источник финансовых ресурсов банка. Таким образом, анализ собственных средств банка и его оценка являются одним из критериев его финансовой устойчивости. В таблице 3 представлено соотношение собственных и привлеченных средств банка ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» составлено при использовании приложения А.

По данным табл. 3 можно сделать следующие выводы:

в течение 2013-2015 гг. наблюдается рост абсолютных значений

источников финансирования банка, однако темп роста с каждым годом снижается; за 2016 г. источники финансирования снизились на 12,97% за счет снижения, как собственного капитала, так и привлеченного;

наибольшая доля в структуре капитала коммерческого банка принадлежит привлеченным средствам, поскольку проведение пассивных операций позволяет банку привлечь временно свободные финансовые ресурсы юридических и физических лиц. При использовании данных приложения А структурно-динамический анализ источников собственных средств банка представим в таблице 4.

По данным таблицы 6 можно сделать следующие выводы:

в течение анализируемых периодов происходит снижение источников собственных средств банка, не смотря на положительную динамику в 2014 г. уровень 2012 г. так и не достигнут; в 2015г. снижение собственных средств

Таблица 3 - Соотношение собственных и привлеченных средств Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Показатели	01.01.2013г.		01.01.2014г.		01.01.2015г.		01.01.2016г.		01.01.2017г.	
	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %
Собственный капитал	37668322	10,17	42975174	10,61	41576857	9,89	43250747	10,08	42264827	11,32
Привлеченный капитал	332827204	89,83	362167386	89,39	378838848	90,11	385639481	89,92	330981699	88,68
Валюта баланса	370495526	100,00	405142560	100,00	420415705	100,00	428890228	100,00	373246526	100,00
Показатели	Абс. отклон. (+/-), тыс.р.				Относит. изменения, %					
	2014г.-2013г.	2015г.-2014г.	2016г.-2015г.	2017г.-2016г.	2014г./2013г.	2015г./2014г.	2016г./2015г.	2017г./2016г.		
Собственный капитал	5306852	-1398317	1673890	-985920	114,09	96,75	104,03	97,72		
Привлеченный капитал	29340182	16671462	6800633	-54657782	108,82	104,60	101,80	85,83		
Валюта баланса	34647034	15273145	8474523	-55643702	109,35	103,77	102,02	87,03		

Таблица 4 - Структурно-динамический анализ источников собственных средств Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Показатели	01.01.2013г.		01.01.2014г.		01.01.2015г.		01.01.2016г.		01.01.2017г.	
	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %
Средства акционеров (участников)	26508357	70,37	29257581	68,08	29257581	70,37	29257581	67,65	29257581	69,22
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

Окончание таблицы 14

Эмиссионный доход	0	0,00	2001	0,00	2001	0,00	2001	0,00	2001	0,00
Резервный фонд	1814506	4,82	2085996	4,85	2085996	5,02	2085996	4,82	2085996	4,94
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-729792	-1,94	-678582	-1,58	-1213033	-2,92	-1008632	-2,33	-1523471	-3,60
Переоценка основных средств	3093860	8,21	4243070	9,87	3988925	9,59	4365592	10,09	4242921	10,04
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	18499217	49,11	6275556	14,60	7026459	16,90	7472179	17,28	8057234	19,06
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-11517826	-30,58	1789552	4,16	428928	1,03	1076030	2,49	142565	0,34
Всего источников собственных средств	37668322	100,00	42975174	100,00	41576857	100,00	43250747	100,00	42264827	100,00
	Абс. отклон. (+/-), тыс.р.					Относит. изменения, %				
Показатели										
	2014г.-2013г.	2015г.-2014г.	2016г.-2015г.	2017г.-2016г.	2014г./2013г.	2015г./2014г.	2016г./2015г.	2017г./2016г.		
Средства акционеров (участников)	2749224	0	0	0	110,37	100,00	100,00	100,00		
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0	0			-	-	-		
Эмиссионный доход	2001	0	0		-	100,00	100,00	100,00		
Резервный фонд	271490	0	0	0	114,96	100,00	100,00	100,00	10	100,00
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	51210	-534451	204401	-514839	92,98	178,76	83,15	151,04		
Переоценка основных средств	1149210	-254145	376667	-122671	137,14	94,01	109,44	97,19		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-12223661	750903	445720	585055	33,92	111,97	106,34	107,83		
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13307378	-1360624	647102	-933465	-15,54	23,97	250,86	13,25		
Всего источников собственных средств	5306852	-1398317	1673890	-985920	114,09	96,75	104,03	97,72		

Составило 2,28%, в 2014 г. - 3,25%, произошло это в основном за счет резкого относительного и абсолютного снижения неиспользованной прибыли банка; в 2011 г. наблюдался убыток за отчетный период и значительное снижение нераспределенной прибыли в абсолютном значении;

соотношение средств акционеров (плюс эмиссионный доход) и остальных источников собственных средств составляет в среднем за весь исследуемый период 70:30; источники собственных средств достаточно диверсифицированы, т.к. на средства, имеющие наиболее постоянный характер, которые коммерческий банк может при любых обстоятельствах беспрепятственно использовать для покрытия непредвиденных убытков, если имеющихся у банка для финансирования таких затрат резервных фондов окажется недостаточно, приходится большая доля средств.

В таблице 5 представлены основные показатели, характеризующие собственный капитал банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Таблица 5 - Показатели, характеризующие собственный капитал банка ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Показатели	01.01. 2012г.	01.01. 2013г.	01.01. 2014г.	01.01. 2015г.	01.01. 2016г.	01.01. 2017г.
Показатель достаточности собственных средств (ПК1), %	14,60	13,79	11,97	10,99	12,26	11,64
Показатель общей достаточности капитала (ПК2), %	-	15,64	13,8	13,76	15,32	-
Показатель оценки качества капитала (ПК3), %	-	64,65	59,35	52,06	46,16	61,08
РГК	-	1	2	2	2	-
Коэффициент использования собственных средств, %	0,15	0,13	0,13	0,12	0,14	-
Коэффициент привлечения вкладов населения, %	0,62	0,46	0,39	0,34	0,33	-
Рентабельность СК, %	0,03	0,80	2,03	0,14	-	-

По данным таблицы 5 можно сделать следующие выводы:

показатель РГК (обобщающий показатель по группе показателей оценки капитала) характеризует состояние банка на 1 января 2014 г. как «хорошее», однако с 1 января 2014 г. по 1 января 2017 г. данный показатель снизился до уровня «удовлетворительного», произошло это за счет снижения в 2015-2016 гг. показателя ПК1, тем не менее на 1 января 2017 г. ПК1 демонстрирует рост;

коэффициент использования собственных средств характеризует насколько собственный капитал используется в работающих активах; в динамике по сравнению с данными на 1 января 2013 г. показатель снижался, за счет значительного роста ссудной задолженности и снижения собственного капитала, однако на 01.01.2017 г. данный коэффициент улучшает свое значение за счет снижения более высокими темпами ссудной задолженности по сравнению с собственным капиталом, но уровень 1 января 2017 г. так и не достигнут;

коэффициент привлечения вкладов населения характеризует защищенность вкладов собственным капиталом банка, данный показатель демонстрирует отрицательную динамику за счет снижения собственного капитала банка;

рентабельность собственного капитала характеризует эффективность использования капитала и показывает, сколько банк имеет чистой прибыли с рубля авансированного в капитал, за 2013- 2014 гг. наблюдался рост показателя, однако на 01.01.2016г. его значение резко упало за счет снижения более высокими темпами прибыли по сравнению с собственным капиталом.

Структура ресурсов коммерческих банков характеризуется большей долей привлеченных источников. Привлеченные средства банка - это средства, не принадлежащие банку, но временно участвующие в его обороте в качестве источников активных операций. Для анализа привлеченных средств коммерческого банка первым делом изучим их структуру и динамику, используя приложение А и данные оборотной ведомости по

счета бухгалтерского учета [36]. Данные представим в таблице 6.

Таблица 6 - Анализ привлеченных источников финансирования деятельности Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Группы счетов	01.01.2015г.		01.01.2016г.		01.01.2017г.	
	тыс.р.	Уд.вес, %	тыс.р.	Уд.вес, %	тыс.р.	Уд.вес, %
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ	10000000	3,00	0	0,00	6000000	1,58
Средства кредитных организаций: остатки на кор.счетах корреспондентов; кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций	37839692	11,37	40680838	11,23	48963313	12,92
Средства юр.лиц на расчетных и текущих счетах, не являющихся кред.организациями	67727917	20,35	135085834	37,30	98170441	25,9
Средства юр.лиц не являющихся кред.организациями на депозитных счетах	114042405	34,26	58627931	16,19	73706952	19,46
Вклады физ.лиц	87117996	26,18	117807459	32,53	136168187	35,94
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489738	0,15	0	0,00	0	0,00
Средства, привлеченные от реализации собственных ценных бумаг банка	11246984	3,38	7339196	2,03	12415686	3,28
Прочие обязательства	3886951	1,17	2046852	0,57	2173039	0,57
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	475521	0,14	579276	0,16	1241230	0,33
Итого обязательства банка	332827204	100,00	362167386	100,00	378838848	100,00

По данным таблицы 6 можно сделать следующие выводы:

в течение 2015-2016 гг. наблюдается рост привлеченных источников финансирования, однако темп роста снижается и в 2017 г. наблюдается

отрицательная динамика обязательств банка на 14,17% по сравнению с предыдущим годом; в 2015 г. рост обязательств банка обеспечен за счет значительного увеличения как в абсолютном значении, так и в относительном средств юридических лиц на расчетных и текущих счетах, не являющихся кредитными организациями на 99,45%, а также увеличения вкладов физических лиц на 35,23%; в 2015-2016 гг. рост привлеченных источников финансирования банка обеспечен за счет увеличения кредитов, депозитов Центрального банка в абсолютном значении и значительного увеличения в относительном значении средств, привлеченных от реализации собственных ценных бумаг банка; в 2017 г. не смотря на значительное увеличение как в абсолютном так и в относительном значении кредитов, депозитов Центрального банка и роста финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток привлеченные источники финансирования снизились за счет значительного снижения в абсолютном значении средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями на депозитных счетах и относительного снижения средств, привлеченных от реализации собственных ценных бумаг;

наибольший удельный вес на 01.01.2017 г. приходится на вклады физических лиц, в течение анализируемых периодов данный показатель стабильно растет;

вклады юридических лиц хоть и продемонстрировали рост в 2015-2016 гг., однако снизились к концу 2017г., несмотря на то, что депозиты юридических лиц - более надежный источник пассивов;

крупным источником привлечения банком ресурсов в свой оборот являются средства клиентов на расчетных и текущих счетах и счетах банков корреспондентов, по своему экономическому содержанию эти счета отражают суть депозитов до востребования. Средства с таких счетов могут быть изъяты, переведены на счет другого лица без каких-либо ограничений в любое время по первому требованию их владельцев, в структуре привлеченных источников к концу 2016г. намечена тенденция снижения

данных показателей по сравнению с данными на начало 2016 г.;

другим способом привлечения средств банками для увеличения своих ресурсов является выпуск собственных долговых ценных бумаг, которые являются устойчивым типом пассивов, имеют срочность и являются дорогим источником привлеченных средств, могут использоваться в долгосрочных выгодных программах, данный показатель за 2013-2014гг. вырос в структуре, однако за 2015 г. уменьшился в структуре и составил 3,96%;

кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ в конце 2015г. составили в структуре 4,32%, рост рефинансирования со стороны ЦБ означает дефицит ликвидности у банков: спрос на кредитные продукты банков выше, чем на депозитные, что и наблюдается в данном банке. В целом обязательства банка достаточно диверсифицированы.

Анализ обязательств банка «РЕНЕССАЕНС КРЕДИТ» по степени срочности и сводная классификация обязательств по степени срочности представлены соответственно в таблицах 9,10.

По данным таблиц 9,10 можно сделать следующие выводы:

в портфеле физ. лиц преобладают обязательства сроком от 1 до 3 лет (среднесрочные обязательства) на 01.01.2015 г. наблюдается снижение доли данной группы обязательств, однако затем намечена тенденция их роста; в портфеле юр. лиц на 01.01.2014 г. преобладали в структуре обязательства сроком от 181 дня до 1 года, но затем в последующие года стали преобладать обязательства сроком до 90 дней; в целом портфель физ. лиц до 01.01.2016 г. стабильно увеличивался, а динамика портфеля юр. лиц оказалась не стабильной и на 01.01.2017г. портфель юр. лиц так и не достиг максимального значения полученного на 01.01.2013 г.; в целом в совокупном портфеле с 01.01.2014 г. преобладают обязательства сроком от 1 до 3 лет (среднесрочные

Таблица 7 - Анализ обязательств Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» по степени срочности

Группа обязательств	Физ. лица		Юр. лица		Всего	
	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%
01.01.2013г.						
Сроком до 90 дней	4 275 107	6,06	9 523 440	11,29	13 798 547	8,91
Сроком от 91 до 180 дней	8 586 737	12,17	19 235 115	22,80	27 821 852	17,96
сроком от 181 дня до 1 года	16 165 847	22,91	44 560 591	52,83	60 726 438	39,20
Сроком от 1 года до 3 лет	40 773 353	57,79	3 349 205	3,97	44 122 558	28,48
Сроком более 3 лет	754 658	1,07	7 680 119	9,11	8 434 777	5,45
Итого	70 555 702	100,00	84 348 470	100,00	154 904 172	100,00
01.01.2014г.						
Сроком до 90 дней	5 743 539	6,28	7 831 697	16,64	13 575 236	9,80
Сроком от 91 до 180 дней	5 660 652	6,19	5 037 655	10,71	10 698 307	7,72
сроком от 181 дня до 1 года	13 096 554	14,32	13 733 798	29,19	26 830 352	19,37
Сроком от 1 года до 3 лет	64 589 065	70,64	12 760 804	27,12	77 349 869	55,85
Сроком более 3 лет	2 346 179	2,57	7 689 752	16,34	10 035 931	7,25
Итого	91 435 989	100,00	47 053 706	100,00	138 489 695	100,00
01.01.2015г.						
Сроком до 90 дней	5 048 161	4,70	19 380 141	35,75	24 428 302	15,11
Сроком от 91 до 180 дней	8 275 571	7,70	5 767 277	10,64	14 042 848	8,69
сроком от 181 дня до 1 года	22 573 704	21,01	15 358 474	28,33	37 932 178	23,47
Сроком от 1 года до 3 лет	55 379 851	51,54	5 822 494	10,74	61 202 345	37,86
Сроком более 3 лет	16 169 622	15,05	7 878 566	14,53	24 048 188	14,88
Итого	107 446 909	100,00	54 206 952	100,00	161 653 861	100,00
01.01.2016г.						
Сроком до 90 дней	5 010 472	4,17	2	0,26	107 987	3,83
Сроком от 91 до 180 дней	5 932 662	4,94	7	0,99	477 203	,14
сроком от 181 дня до 1 года	15 512 770	12,91	1	2,22	763 356	6,30
Сроком от 1 года до 3 лет	78 719 079	65,52	1	4,02	202 902	0,43
Сроком более 3 лет	14 976 609	12,46	8	2,02	223 307	2,30
Итого	120 151 592	100,00	6	00,00	8 774 755	00,00
01.01.2017г.						
Сроком до 90 дней	3 843 403	3,26	17 615 179	35,45	21 458 582	12,81
Сроком от 91 до 180 дней	4 454 652	3,78	5 543 376	11,15	9 998 028	5,97
сроком от 181 дня до 1 года	13 919 501	11,82	8 609 957	17,33	22 529 458	13,45
Сроком от 1 года до 3 лет	77 116 949	65,49	11 065 673	22,27	88 182 622	52,66
Сроком более 3 лет	18 423 782	15,65	6 861 561	13,81	25 285 343	15,10
Итого	117 758 287	100,00	49 695746	100,00	167 454 033	100,00

Таблица 8 - Сводная классификация обязательств по степени срочности Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Обязательства	01.01.2013г.		01.01.2014г.		01.01.2015г.		01.01.2016г.		01.01.2017г.	
	тыс.р.	Уд.вес, %	тыс.р.	Уд.вес, %	тыс.р.	Уд.вес, %	тыс.р.	Уд.вес, %	тыс.р.	Уд.вес, %
Краткосрочные	102 346 837	66,07	51 103 895	36,90	76 403 328	47,26	70 348 546	37,27	53 986 068	32,24
Среднесрочные	44 122 558	28,48	77 349 869	55,85	61 202 345	37,86	95 202 902	50,43	88 182 622	52,66
Долгосрочные	8 434 777	5,45	10 035 931	7,25	24 048 188	14,88	23 223 307	12,30	25 285 343	15,10
Итого	154 904 172	100,00	138 489 695	100,00	161 653 861	100,00	188 774 755	100,00	167 454 033	100,00
Обязательства	Абс. отклон. (+/-), тыс.р.				Относит. изменения, %					
	2014г.-2013г.	2015г.-2014г.	2016г.-2015г.	2017г.-2016г.	2014г./2013г.	2015г./2014г.	2016г./2015г.	2017г./2016г.		
Краткосрочные	-51242942	25299433	-6 054 782	-16 362 478	49,93	149,51	92,08	76,74		
Среднесрочные	33227311	-16147524	34 000 557	-7 020 280	175,31	79,12	155,55	92,63		
Долгосрочные	1601154	14012257	-824 881	2 062 036	118,98	239,62	96,57	108,88		
Итого	-16414477	23164166	27 120 894	-21 320 722	89,40	116,73	116,78	88,71		

За анализируемый период времени виден рост обязательств банка лишь в 2014-2015 гг., за 2015 г. обязательства снизились, за счет снижения краткосрочных и среднесрочных обязательств; рост в абсолютном значении «среднесрочных» и «долгосрочных» пассивов банка, как и обязательств всего на 01.01.2017 г. по сравнению с данными на начало 2013 г. позитивно оценивает кредитный потенциал данного банка; в структуре увеличение за 2015-2016 гг. среднесрочных обязательств позволяет предположить о наличии низких рисков потери ликвидности в банке; намечена тенденция снижения краткосрочных обязательств за последние два года и рост долгосрочных обязательств в структуре к концу 2016 г. говорит об увеличении клиентов с высоким уровнем «преданности» (срок обслуживания в банке свыше трех лет).

На рисунке 1 представлена динамика обязательств Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

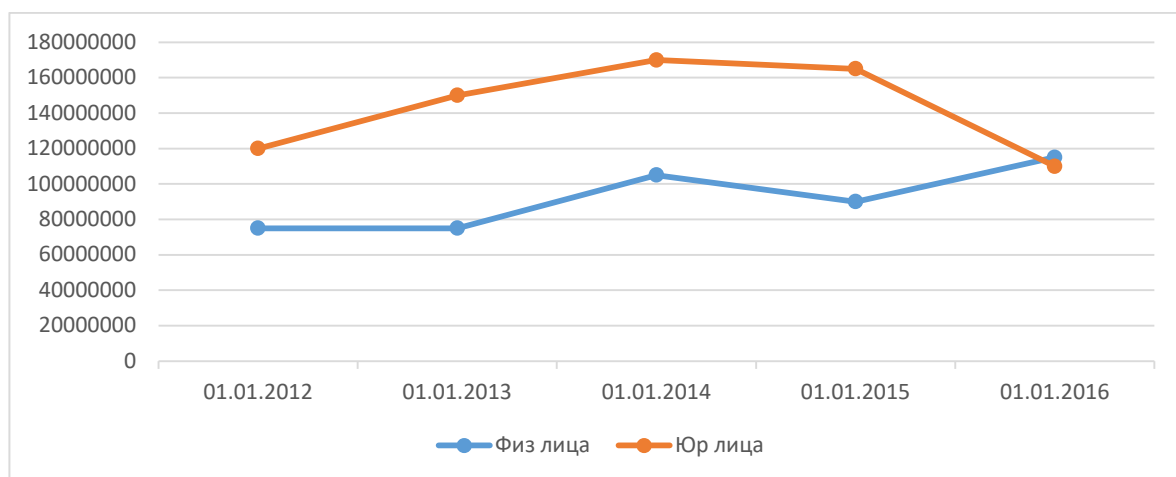


Рисунок 1 - Динамика обязательств Банка ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» тыс.р.

Исследуя статьи в структуре обязательств банк, следует акцентировать внимание на стоимости ресурсов, которые либо увеличивают доходность банковских операций, либо ее снижают. Для этого воспользуемся таблицей 9,

в которой собраны коэффициенты, оценивающие ресурсную базу банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ». Таблица составлена на основе данных приложения А и отчета о финансовых результатах (форма 0409102) [36].

Таблица 9 - Коэффициенты, оценивающие ресурсную базу Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Показатели	01.01.2013 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.
Операционная маржа, тыс.р.	14790989	14708918	16854572	15854437	16838403
Доходность банковских активов, %	3,99	3,63	4,01	3,70	4,51
Стоимость привлеченных ресурсов, %	7,94	4,94	3,35	4,27	5,57
Коэффициент масштаба клиентской базы	0,81	0,86	0,81	0,81	0,83
Коэффициент использования межбанковских заимствований, %	0,14	0,11	0,15	0,12	0,12
Коэффициент эффективности использования привлеченных средств	1,31	0,81	0,70	0,62	0,54
Рентабельность привлеченных средств, %	-0,01	0,01	0,01	0,01	0,00
Коэффициент активности банка на межбанковском рынке, %	30,12	48,08	37,77	43,43	66,18
Разница между привлеченными и размещенными средствами банка, тыс.р.	30549808	18024355	29322068	21417738	10946498
Коэффициент рефинансирования, %	3,00	0,00	1,58	2,14	4,32
Показатели	Абс. отклон. (+/-)				
	2014г.-2013г.	2015г.-2014г.	2016г.-2015г.	2017г.-2016г.	
Операционная маржа, тыс.р.	-82071	2145654	-1000135	983966	
Доходность банковских активов, %	-0,36	0,38	-0,31	0,81	
Стоимость привлеченных ресурсов, %	-3,00	-1,60	0,93	1,29	
Коэффициент масштаба клиентской базы	0,05	-0,05	0,00	0,01	
Коэффициент использования межбанковских заимствований, %	-0,03	0,04	-0,03	0,00	
Коэффициент эффективности использования привлеченных средств	-0,50	-0,11	-0,08	-0,08	
Рентабельность привлеченных средств, %	0,02	0,00	0,00	-0,01	
Коэффициент активности банка на межбанковском рынке, %	17,96	-10,31	5,67	22,75	
Разница между привлеченными и размещенными средствами банка, тыс.р.	-12525453	11297713	-7904330	-10471240	
Коэффициент рефинансирования, %	-3,00	1,58	0,56	2,18	

По данным таблицы 9 можно сделать следующие выводы:

показатель чистой операционной маржи в течение анализируемых периодов является положительной величиной, а его рост за 2016 г. в динамике свидетельствует об эффективности проводимых банком операций.

Увеличение обусловлено опережающим ростом процентных доходов над процентными расходами.

доходность банковских операций позволяет определить долю чистых доходов, приходящихся на 1 руб. активов банка, как видно из таблицы 9, несмотря на снижение данного показателя в 2015 г., в 2016г. он вырос на ,81% и его значение за анализируемый период является максимальным, что говорит о повышении эффективности деятельности банка на рынке;

стоимость привлеченных ресурсов за 2013-2014 гг. снижалась, однако в 2015-2016 гг. намечена тенденция роста за счет роста более высокими темпами процентных расходов по сравнению с совокупными обязательствами, однако этот рост показателя необходимо рассматривать в контексте анализа доходов банка, поскольку в 2015 г. операционная маржа снижается, а стоимость привлеченных ресурсов растет это свидетельствует о снижении рентабельности, тем не менее в 2016 г. наблюдается проведение банком более сбалансированной политики управления ресурсами по сравнению с предыдущим годом; расходы банка оказывают обратное воздействие на величину доходности банковских операций: чем выше расходы, тем ниже доходность операций;

коэффициент масштаба клиентской базы показывает долю депозитных привлечений в обязательствах банка, в 2014 г. наблюдалось снижение показателя по сравнению с 2013 г., что говорит о снижении ориентации банка на физических и юридических лиц, однако в 2016 г. видна тенденция роста;

коэффициент использования межбанковских заимствований показывает степень зависимости ресурсной базы банка от межбанковского рынка. Большая доля межбанковских кредитов в ресурсной базе свидетельствует о слабости и низкой ликвидности банка, в данном банке, несмотря на рост показателя в 2014 г., прослеживается снижение показателя в 2015 г. на 0,03% и в 2016 г. его уровень не меняется;

коэффициент эффективности использования привлеченных средств по доходам характеризует количество денежных доходов, приходящееся на

1руб. привлеченных средств, снижение данного показателя на протяжении всего изучаемого периода происходит за счет снижения доходов банка более высокими темпами по сравнению с ростом суммарных обязательств, данное резкое колебание в динамике свидетельствуют о высоком процентном риске;

рентабельность привлеченных средств характеризует эффективность использования привлеченных средств, чем выше коэффициент в динамике, тем более эффективно работает банк, в данном банке в течение 2014-2015 гг. данный показатель не меняется, однако к концу 2016 г. он снизился на 0,01%, что является негативной тенденцией;

коэффициент активности банка на межбанковском рынке определяет соотношение размещенных и привлеченных средств на межбанковском рынке. В анализируемом банке наблюдается снижение данного показателя в 2014 г. по сравнению с предыдущим годом, а в 2015-2016 г. намечен рост, однако на протяжении всего изучаемого периода данный показатель составляет менее 100%, что говорит о нехватке ресурсов, которые банк пополняет за счет межбанковского рынка;

разница между привлеченными и размещенными средствами говорит о том, что на протяжении всего изучаемого периода привлеченных средств больше, чем размещенных, т.е. банк выступает в роли нетто-дебитора;

привлеченные кредиты ЦБ отсутствуют лишь на 01.01.2014 г., а с 01.01.2015 г. в динамике коэффициент увеличивается, что говорит об увеличении средств центрального банка в обязательствах ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Активы банка- это размещенные ресурсы, находящиеся у банка либо в собственном владении, либо привлеченные им на временной основе. Приумножение активов банка осуществляется за счет проведения активных операций: выдача кредитов, инвестиционные операции и прочие активные операции, способствующие получению прибыли. Целью анализа активов банка является оценка качества портфеля активов, а именно - степени их диверсификации, риска, доходности, срочности.

Структура и состав банковских активов позволяет определить основные факторы их роста или снижения и выявить направленность деятельности банков. Проведем анализ активов ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» по статьям, используя бухгалтерский баланс (приложение А), данные представим в таблице 10.

По данным таблицы 10 можно сделать следующие выводы:

за 2013-2015 гг. наблюдается увеличение совокупных активов банка как в абсолютном значении, так и в относительном, однако тем роста снижается. В 2016 г. величина совокупных активов продемонстрировала отрицательную динамику по сравнению с предыдущим годом, это может свидетельствовать: о сокращении банком объемов активных операций; о сужении направленности вложений средств банка. Рост активов в 2013 г. обеспечен за счет значительного роста неработающих активов в относительном значении по статьям: средства кредитных организаций в ЦБ РФ и денежные средства, а также ростом в абсолютном значении работающих активов по статьям: чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В 2014 г. рост активов обеспечен значительным ростом в относительном значении средств в кредитных организациях, а также абсолютным увеличением чистой ссудной задолженности. В 2014 г. в относительном значении растут средства кредитных организаций в ЦБ РФ. В 2016 г. положительной тенденцией является увеличение работающих активов по статьям: средства в кредитных организациях в 2,5 раза и чистых вложений в ценные бумаги на 4,53%. Наибольший удельный вес в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность, которая составляет на 01.01.2017 более 60%, что говорит о достаточно высоком уровне риска, и в результате ведет к снижению диверсификации банковских активов, но в то же время растет доля чистых вложений в ценные бумаги, что оценивается положительно;

Таблица 10 - Структурно-динамический анализ активов Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Показатели	01.01.2013г.		01.01.2014г.		01.01.2015г.		01.01.2016г.		01.01.2017г.	
	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %
1 Денежные средства	15134931	4,09	20482548	5,06	20591686	4,90	21366572	4,98	23422005	6,28
2 Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	14997768	4,05	20629676	5,09	15977622	3,80	19252580	4,49	15100654	4,05
2.1 Обязательные резервы	2880678	19,21	3096873	15,01	4883768	30,57	4965150	25,79	2920152	19,34
3 Средства в кредитных организаций	2292116	0,62	2026807	0,50	9663623	2,30	5968889	1,39	14958632	4,01
4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	563784	0,15	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
5 Чистая ссудная задолженность	227503493	61,41	250487556	61,83	279181810	66,41	293114726	68,34	229247235	61,42
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88092155	23,78	90138157	22,25	75281358	17,91	67484877	15,73	70543644	18,90
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3502968	3,98	3562863	3,95	3678693	4,89	2679926	3,97	2976688	4,22
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3109241	0,84	1096520	0,27	274106	0,07	118262	0,03	34455	0,01

Окончание таблицы 10

8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10773810	2,91	12329520	3,04	12661402	3,01	13747851	3,21	13119042	3,51
9 Прочие активы	8028228	2,17	7951776	1,96	6784098	1,61	7836471	1,83	6820859	1,83
10 Всего активов	370495526	100,00	405142560	100,00	420415705	100,00	428890228	100,00	373246526	100,00
Показатели	Абс. отклон. (+/-), тыс.р.						Относит. изменения, %			
	2014г.-2013г.			2015г.-2014г.	2016г.-2015г.	2017г.-2016г.	2014г./2013г.	2015г./2014г.	2016г./2015г.	2017г./2016г.
1 Денежные средства	5347617			109138	774886	2055433	135,33	100,53	103,76	109,62
2 Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	5631908			-4652054	3274958	-4151926	137,55	77,45	120,50	78,43
2.1 Обязательные резервы	216195			1786895	81382	-2044998	107,51	157,70	101,67	58,81
3 Средства в кредитных организациях	-265309			7636816	-3694734	8989743	88,43	476,79	61,77	250,61
4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-563784			0	0	0	0,00	-	-	-

Таблица 11 - Оценка доходных активов и ликвидность банковских активов Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Показатель	01.01. 2013г.	01.01. 2014г.	01.01. 2015г.	01.01. 2016г.	01.01. 2017г.	Абс. отклон. (+/-)			
						2014г.- 2013г.	2015г.- 2014г.	2016г.- 2015г.	2017г.- 2016г.
Соотношение доходных активов и платных пассивов, %	96,61	94,91	96,19	95,09	95,11	-1,70	1,28	-1,10	0,02
Размер доходных активов, приходящихся на единицу привлеченных депозитных средств, %	119,59	110,35	118,29	116,71	115,15	-9,24	7,95	-1,58	-1,56
Доходность активов, %	117,72	72,56	63,30	55,70	48,28	-45,16	-9,26	-7,60	-7,42
Рентабельность активов, %	-1,12	1,02	0,93	0,58	-	2,14	-0,09	-0,35	-
Коэффициент затрат на формирование работающих активов, %	,22	,21	,48	,49	,85	-3,01	-1,73	1,02	1,36
Прибыльность активов, %	1,35	,23	,08	,63	,39	2,58	-0,14	-0,45	-0,24
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), норматив 10%	4,60	3,10	1,20	0,70	2,00	-1,50	-1,90	-0,50	1,30
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), норматив 15%	9,60	5,00	6,20	4,90	9,80	-14,60	21,20	-11,30	14,90
Норматив текущей ликвидности банка (Н3), норматив 50%	4,20	2,00	6,90	1,00	8,90	-12,20	14,90	-5,90	-2,10
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4), норматив 120%	8,10	4,30	5,80	3,00	9,50	-23,80	-8,50	-2,80	6,50

анализ доходности является одним из направлений анализа качества управления активами банка, поскольку увеличение их доходности, а значит и прибыли является целью деятельности банка, то целесообразно проанализировать структуру работающих и неработающих активов. В структуре активов наибольший удельный вес занимают работающие активы (в среднем за анализируемый период работающие активы составляют 85%), что оценивается положительно, так как это активы, обеспечивающие банку получение дохода, но с конца 2015 г. наблюдается снижение доли работающих активов. Следует отметить, что темп роста работающих активов с каждым годом снижается, но в абсолютном значении они растут, однако в 2016 г. и в абсолютном значении они снижаются, что оценивается отрицательно. Доля неработающих активов за 2015-2016 гг. увеличивается; за 2016 г. снижаются как работающие, так и неработающие активы, темп снижения работающих активов больше. Можно сделать вывод, что уменьшается эффективность деятельности банка.

Для более подробной оценки доходности банковских активов необходимо определить группу активов, имеющую наибольшую доходность. Определение доли наиболее доходных активов в структуре позволит оценить деятельность банка на рынке, то есть определить его приоритеты при формировании портфеля активов. Также одной из важных характеристик деятельности банка является ликвидность его активов, где под ликвидностью понимается способность определенного вида банковского актива быстро превращаться в денежные средства. Вопрос степени ликвидности активов особенно актуален у финансовых посредников, каким является коммерческий банк, т.к. банк в основном осуществляет свою деятельность за счет привлеченных от клиентов временно свободных денежных средств, а для их своевременного возврата в полном объеме он должен соблюдать ряд обязательных правил, которые касаются соответствия сроков привлечения и размещения. Отсюда можно сделать вывод, что ликвидность лежит в основе доверия клиентов к банку. Для оценки доходных активов и ликвидности

банковских активов воспользуемся данными таблицы 11.

По данным таблицы 11 можно сделать следующие выводы:

показатель соотношения доходных активов и платных обязательств показывает, какая доля обязательств банка участвует в доходоприносящих активах. В динамике за 2016 г. наблюдается незначительный рост показателя, что оценивается положительно, однако за четыре года он так и не достиг уровня 2011г., и поскольку показатель не превышает 100%, то это говорит о том, что не все платные обязательства идут на формирование доходоприносящих активов;

размер доходных активов приходящихся на единицу привлеченных депозитных средств в 2014г. демонстрирует рост, что оценивается положительно и говорит о том, что другие источники пошли на формирование работающих активов и роль депозитной базы снижается. Но за 2015-2016 гг. показатель снизился в динамике, что оценивается отрицательно;

доходность активов показывает долю доходов приходящихся на 1руб. размещенных средств. Данный показатель имеет отрицательную динамику за весь исследуемый период, что говорит о снижении доходов на 1 руб. размещенных средств, особенно резкое снижение наблюдается в 2013г., произошло это за счет снижения доходов и одновременным ростом величины активов;

рентабельность активов показывает долю прибыли приходящейся на 1 руб. активов. Несмотря на рост показатель в 2013 г., после имеющегося убытка на конец 2012 г., он снижается в 2014-2015 гг., что является негативной тенденцией, снижение произошло за счет снижения чистой прибыли банка;

коэффициент затрат на формирование работающих активов показывает долю затрат банка на 1 руб. работающих активов, в анализируемых периодах наблюдается положительная динамика в 2015-2016 гг., что является негативной тенденцией, происходит это за счет преимущественного роста

процентных расходов по сравнению с изменением работающих активов;

прибыльность активов показывает прибыль на 1 руб. доходных операций. В анализируемом банке данный показатель после убытка, имеющегося на конец 2013 г., показал положительную динамику, но в 2014-2016 гг. снижается, что является негативной тенденцией, снижение происходит за счет уменьшения чистой прибыли в абсолютном значении. Прибыльность активов характеризует способность активов банка приносить прибыль и косвенно отражает их качество, а также эффективность управления банка своими активами и пассивами, в данном банке снижается эффективность управления своими активами.

Оценка ликвидности банка является одной из наиболее сложных задач, позволяющих получить ответ на самый важный вопрос: способен ли банк отвечать по своим обязательствам. По данным таблицы 11 проанализируем ликвидность активов банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» и сделаем следующие выводы:

- Все показатели соответствуют своим нормативным значениям. Норматив мгновенной ликвидности увеличивается в динамике за 2016 г., что оценивается положительно, так как данный норматив ограничивает риск потери ликвидности в течение одного операционного дня. В 2013 г. и 2015 г. данный норматив снижается.

Норматив текущей ликвидности банка за 2015-2016 гг. снижается, что свидетельствует об увеличении риска потери банком ликвидности в течение 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности банка к концу 2016 г. увеличивается, что говорит о снижении риска потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы. В целом можно сделать вывод, что у банка достаточные запасы ликвидности, что, с одной стороны, соответствует динамике рынка, а с другой, это влияет на доходность активов, так как банк мог бы направить эти средства в доходные активы.

2.3 Анализ эффективности кредитной деятельности Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Целью анализа кредитной деятельности является определение приоритетов банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» в части кредитования, а также получение оценки качества кредитного портфеля по уровню риска.

Структурно-динамический анализ кредитного портфеля банка по типу заемщиков проводится на основе оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 0409101) [36]. Данные представлены в таблице 12.

По данным таблицы 12 можно сделать следующие выводы:

объем кредитного портфеля в абсолютном значении увеличился за 2013-2015 гг., это свидетельствует о расширении сектора кредитного рынка, на котором оперирует банк, однако за 2016 г. снизился на 19,97%, что говорит о сужении сектора кредитного рынка;

наибольшую долю в течение 2013-2016 гг. в кредитном портфеле занимают кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, но их доля снижается, и на 01.01.2017 г. в структуре преобладают кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам. Снижаются кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям как в абсолютном значении так и в структуре в 2015-2016 гг.;

показатель темпа роста кредитного портфеля снижается, что является негативной стороной кредитной деятельности, так как свидетельствует об отсутствии в банке четко разработанной кредитной политики, учитывающей как изменения спроса рынка, так и внутренний кредитный потенциал самого банка. Можно сделать вывод, исходя из данных таблицы 14 и структуры

Таблица 12 - Структурно-динамический анализ кредитного портфеля Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Показатели	01.01.2013г.		01.01.2014г.		01.01.2015г.		01.01.2016г.		01.01.2017г.	
	тыс.р.	Уд. вес,%	тыс.р.	Уд. вес,%	тыс.р.	Уд. вес,%	тыс.р.	Уд. вес,%	тыс.р.	Уд. вес,%
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	113118586	48,51	140389551	58,18	157291485	56,97	154761767	53,83	103568200	44,46
Кредиты и прочие средства, предоставленные физ.лицам	67185344	28,81	66529125	27,57	76992849	27,89	98409355	34,23	124626349	53,49
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные КО	52895448	22,68	34373686	14,25	41814814	15,14	34342540	11,94	4775044	2,05
Итого	233199378	100,00	241292362	100,00	276099148	100,00	287513662	100,00	232969593	100,00
Показатели	Абс. отклон. (+/-), тыс.р.					Относит. изменения, %				
	2014г.-2013г.	2015г.-2014г.	2016г.-2015г.	2017г.-2016г.	2014г./2013г.	2015г./2014г.	2016г./2015г.	2017г./2016г.		
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	27270965	16901934	-2529718	-51193567	124,11	112,04	98,39	66,92		

Окончание таблицы 12

Кредиты и прочие средства, предоставленные физ.лицам	-656219	10463724	21416506	26216994	99,02	115,73	127,82	126,64
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные КО	-18521762	7441128	-7472274	-29567496	64,98	121,65	82,13	13,90
Итого	8092984	34806786	11414514	-54544069	103,47	114,43	104,13	81,03

Далее проведем анализ кредитного портфеля по срокам размещения, что дает возможность сделать предварительную оценку о риске портфеля и его доходности. Данные представим в таблице 13. Сводную классификацию кредитного портфеля по степени срочности представим в таблице 16.

На основе данных таблиц 13, 14 можно сделать следующие выводы:

наибольшую долю в кредитном портфеле занимают кредиты, выданные юридическим лицам (более 60% в 2013-2015 гг.), но их доля в портфеле снижается, т. е. в потенциале банка - снижается удовлетворение потребностей корпоративных клиентов и в приоритете являются физические лица;

среди выданных кредитов юридическим лицам наибольший удельный вес занимают кредиты до 180 дней; среди выданных кредитов физ.лицам преобладают кредиты сроком более 3 лет (более 75%), это в свою очередь положительно влияет на эффективность банковской деятельности, однако может возникнуть риск неуплаты заемщиком кредита;

в целом кредитный портфель банка является долгосрочным, в динамике растет, что оценивается положительно, так как банк получает больший доход от более долгосрочных выданных кредитов, что способствует повышению эффективности функционирования банка на рынке. На рис. 2 изображена динамика кредитного портфеля ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

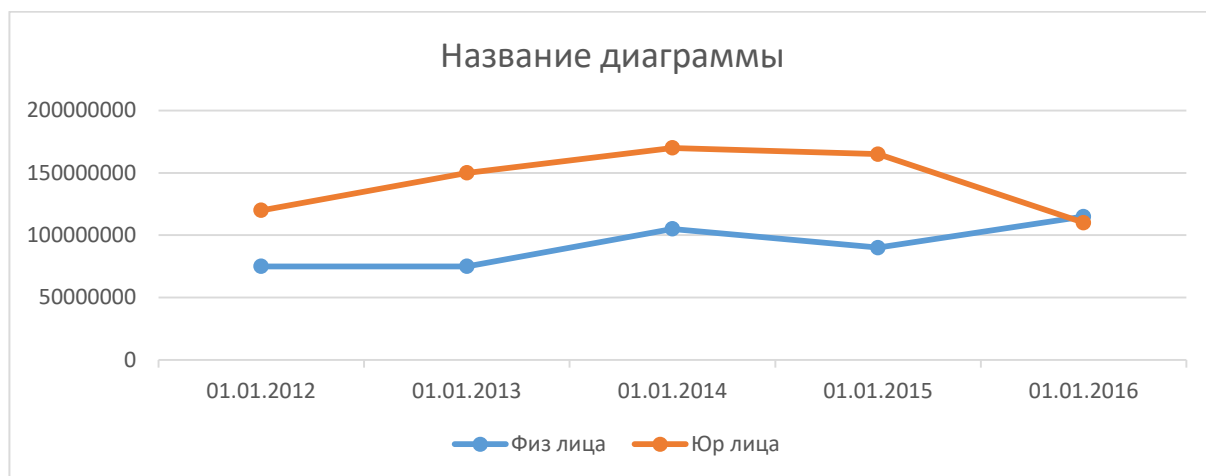


Рисунок 2 - Динамика кредитного портфеля Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» тыс.р.

Таблица 13 - Анализ кредитного портфеля Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» по степени срочности, тыс.р.

Срок выданные кредиты	до 180дней	181-1год	1-3лет	более 3лет	овердрафты	просроченная задолженность	Итого	Удельный вес, %
01.01.2013г.								
Физ. Лицам	1685637	73047	5033620	58986704	19549	4219145	70017702	36,06
Юр. Лицам	35934655	13861804	25903391	27440108	2813079	18184773	124137810	63,94
Итого	37620292	13934851	30937011	86426812	2832628	22403918	194155512	100,00
Удельный вес физ. лица, %	2,41	0,10	7,19	84,25	0,03	6,03	100,00	-
Удельный вес юр. лица, %	28,95	11,17	20,87	22,10	2,27	14,65	100,00	-
01.01.2014г.								
Физ. Лицам	2111878	1846926	4177827	54818596	16049	5124399	68095675	31,38
Юр. Лицам	61101213	16775150	18612269	31482302	4528770	16402205	148901909	68,62
Итого	63213091	18622076	22790096	86300898	4544819	21526604	216997584	100,00
Удельный вес физ. лица, %	3,10	2,71	6,14	80,50	0,02	7,53	100,00	-
Удельный вес юр. лица, %	41,03	11,27	12,50	21,14	3,04	11,02	100,00	-
01.01.2015г.								
Физ. Лицам	3264126	1164428	7657020	61512288	6981	5356243	78961086	31,54
Юр. Лицам	67836490	26071450	25507497	33102859	4787495	14114660	171420451	68,46
Итого	71100616	27235878	33164517	94615147	4794476	19470903	250381537	100,00
Удельный вес физ. лица, %	4,13	1,47	9,70	77,90	0,01	6,78	100,00	-
Удельный вес юр. лица, %	39,57	15,21	14,88	19,31	2,79	8,23	100,00	-
01.01.2016г.								
Физ. Лицам	6328289	1961058	9243351	76998532	6218	5413452	99950900	37,29
Юр. Лицам	75070770	19947699	23347176	30732992	6630512	12327995	168057144	62,71
Итого	81399059	21908757	32590527	107731524	6636730	17741447	268008044	100,00
Удельный вес физ. лица, %	6,33	1,96	9,25	77,04	0,01	5,42	100,00	-
Удельный вес юр. лица, %	44,67	11,87	13,89	18,29	3,95	7,34	100,00	-
01.01.2017г.								
Физ. Лицам	9619735	510702	12933035	98012911	5604	6037456	127119443	52,14
Юр. Лицам	40700957	13681524	13410220	29257912	6356059	13272958	116679630	47,86
Итого	50320692	14192226	26343255	127270823	6361663	19310414	243799073	100,00
Удельный вес физ. лица, %	7,57	0,40	10,17	77,10	0,00	4,75	100,00	-
Удельный вес юр. лица, %	34,88	11,73	11,49	25,08	5,45	11,38	100,00	-

Таблица 14 - Сводная классификация кредитного портфеля Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» по степени срочности

Дата Выданные кредиты	01.01.2013г.		01.01.2014г.		01.01.2015г.		01.01.2016г.		01.01.2017г.	
	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %
краткосрочные (до 181дня)	37620292	19,38	63213091	29,13	71100616	28,40	81399059	30,37	50320692	20,64
среднесрочные (от 181 до 3лет)	44871862	23,11	41412172	19,08	60400395	24,12	54499284	20,33	40535481	16,63
долгосрочные (свыше 3лет)	86426812	44,51	86300898	39,77	94615147	37,79	107731524	40,20	127270823	52,20
овердрафты	2832628	1,46	4544819	2,09	4794476	1,91	6636730	2,48	6361663	2,61
просроченная задолженность	22403918	11,54	21526604	9,92	19470903	7,78	17741447	6,62	19310414	7,92
Итого	194155512	100,00	216997584	100,00	250381537	100,00	268008044	100,00	243799073	100,00
Показатель	Абс. отклон. (+/-), тыс.р.					Относит. изменения, %				
	2014г.-2013г.	2015г.-2014г.	2016г.-2015г.	2017г.-2016г.	2014г./2013г.	2015г./2014г.	2016г./2015г.	2017г./2016г.		
краткосрочные (до 181дня)	25592799	7887525	10298443	-31078367	168,03	112,48	114,48	61,82		
среднесрочные (от 181 до 3лет)	-3459690	18988223	-5901111	-13963803	92,29	145,85	90,23	74,38		
долгосрочные (свыше 3лет)	-125914	8314249	13116377	19539299	99,85	109,63	113,86	118,14		
овердрафты	1712191	249657	1842254	-275067	160,45	105,49	138,42	95,86		
просроченная задолженность	-877314	-2055701	-1729456	1568967	96,08	90,45	91,12	108,84		
Итого	22842072	33383953	17626507	-24208971	111,76	115,38	107,04	90,97		

Далее проведем анализ кредитного портфеля по уровню риска, используя приложения А, В, Г. Данные представим в таблице 15.

По данным таблицы 15 можно сделать следующие выводы:

коэффициент покрытия показывает какая доля резервов приходится на 1руб. кредитного портфеля, оценивает рискованность кредитного портфеля, рост в динамике свидетельствует об увеличении риска, в данном банке наблюдается незначительное снижение показателя. Если сравнивать коэффициенты покрытия физических и юридических лиц, то наиболее рискованное кредитование физических лиц (в динамике, однако, показатели покрытия физ. лиц снижаются). Коэффициент покрытия юр. лиц за 2014 г. вырос на 0,08. В целом, можно сделать вывод, что портфель является достаточно диверсифицированным;

величина чистого кредитного портфеля позволяет определить какой объем размещенных кредитов вернется банку при наихудших обстоятельствах, показатель чистого кредитного портфеля в абсолютном выражении увеличивается в динамике за 2013-2015 гг., при одновременном увеличении коэффициента чистого кредитного портфеля, что свидетельствует о снижении

кредитного риска, что оказывает благоприятное воздействие на эффективность деятельности «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

коэффициент обеспечения показывает, какая доля обеспечения возвратности портфеля приходится на 1руб. кредитного портфеля. Это позволяет сделать вывод о том, что сумма принятых банком ценностей, гарантий и поручительств сможет покрыть долги клиентов в случае невозврата ими полученных от банка денежных средств. Коэффициент обеспеченности превышает единицу, что является положительным моментом, так как сумма обеспечения превышает сумму выданного кредита, можно сделать вывод, что это положительно влияет на эффективность функционирования коммерческого банка;

Таблица 15 - Анализ кредитного портфеля Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» по уровню риска, процент

Показатели	01.01.2013г.	01.01.2014г.	01.01.2015г.	01.01.2016г.	01.01.2017г.	Абс. отклон. (+/-)				
						2014г.-2013г.	2015г.-2014г.	2016г.-2015г.	2017г.-2016г.	
Коэффициент покрытия	0,18	0,16	0,14	0,12	0,12	-0,02	-0,02	-0,02	0,00	
Коэффициент покрытия физ.лиц	0,49	0,52	0,45	0,31	0,24	0,03	-0,07	-0,14	-0,07	
Коэффициент покрытия юр.лиц	0,28	0,24	0,21	0,18	0,26	-0,04	-0,03	-0,03	0,08	
Чистый кредитный портфель, тыс.р.	160008766	181403247	215122175	237169920	213488630	21394481	33718928	22047745	- 23681290	
Коэффициент чистого кредитного портфеля	0,82	0,84	0,86	0,88	0,88	0,02	0,02	0,02	0,00	
Коэффициент просроченных платежей	0,12	0,10	0,08	0,07	0,08	-0,02	-0,02	-0,01	0,01	
К просроч. платежей физ. лиц	0,06	0,08	0,07	0,05	0,05	0,02	-0,01	-0,02	0,00	
К просроч. платежей юр. лиц	0,15	0,11	0,08	0,07	0,11	-0,04	-0,03	-0,01	0,04	
Коэффициент обеспечения	6,49	7,04	6,66	6,25	6,06	0,55	-0,38	-0,41	-0,19	
Коэффициент невозврата основ.суммы долга	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	
Н6, норматив 25%	макс	20,90	20,70	17,10	16,50	18,50	-0,20	-3,60	-0,60	2,00
	мин	1,40	1,10	1,50	1,20	0,30	-0,30	0,40	-0,30	-0,90
Н7, 800%	норматив	148,50	150,10	198,50	128,30	70,90	1,60	48,40	-70,20	-57,40
Н9.1, 50%	норматив	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Н10.1, 3%	норматив	2,00	1,60	1,60	1,40	1,00	-0,40	0,00	-0,20	-0,40

Что касается коэффициентов просроченных платежей физических и юридических лиц, то в динамике они снизились за 2014-2015 гг., что оценивается положительно, но коэффициент просроченных платежей юридических лиц в 2016 г. все же увеличился; коэффициент не возврата основной суммы долга за весь изучаемый период установился на уровне 0,01;

норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, показатель находится в пределах нормы;

норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка. Максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств банка составляет 70,90 на 01.01.2017 г., что соответствует нормативному значению;

норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1), регулирует кредитный риск банка в отношении участников банка. Максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам к собственным средствам банка составляет 0% т. е. риск отсутствует;

норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) соответствует своему нормативному значению.

В целом, можно сделать вывод, что анализируемый банк ведет достаточно эффективную политику управления кредитной деятельностью и проводит мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля, что оказывает положительное влияние на эффективность работы банка в целом.

Для анализа состава обеспечения, принятого банком и его структуры воспользуемся данными представленными в таблице 16.

Таблица 16 - Классификация видов обеспечения возвратности кредитов в Банке «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Вид обеспечения возвратности кредитного портфеля	01.01.2013г.		01.01.2014г.		01.01.2015г.		01.01.2016г.		01.01.2017г.	
	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %
ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	125050973	9,92	104056673	6,82	104295942	6,25	75442830	4,50	81187352	5,49
имущество	319064568	25,32	328274169	21,50	352816418	21,15	317950820	18,98	284819776	19,28
полученные гарантии и поручительства	815982619	64,76	1094452643	71,68	1210678493	72,59	1281378594	76,51	1111546375	75,23
итого	1260098160	100,00	1526783485	100,00	1667790853	100,00	1674772244	100,00	1477553503	100,00
Вид обеспечения возвратности кредитного портфеля	Абс. отклон.(+/-), тыс.р.					Относит. изменения, %				
	2014г.-2013г.	2015г.-2014г.	2016г.-2015г.	2017г.-2016г.	2014г./2013г.	2015г./2014г.	2016г./2015г.	2017г./2016г.		
ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	-20994300	239269	-28853112	5744522	83,21	100,23	72,34	107,61		
имущество	9209601	24542249	-34865598	-33131044	102,89	107,48	90,12	89,58		
полученные гарантии и поручительства	278470024	116225850	70700101	-169832219	134,13	110,62	105,84	86,75		
итого	266685325	141007368	6981391	-197218741	121,16	109,24	100,42	88,22		

В целом, анализ эффективности кредитной деятельности ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» показал, что, несмотря на снижение ряда показателей, в сложившихся условиях банк проводит рациональную кредитную политику и имеет резервы роста. Цель кредитной политики любого банка выражает конечный результат деятельности банка и вытекает из его назначения - удовлетворять потребности своих клиентов в дополнительных денежных средствах, получая при этом прибыль и обеспечивая устойчивость и эффективность коммерческого банка. Следовательно, далее целесообразно проанализировать доходы, расходы и прибыль банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ», которые оказывают непосредственное влияние на эффективную работу банка.

2.4 Анализ доходов, расходов и прибыли Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Анализ состава и структуры доходов банка по экономическому содержанию произведен на основании данных отчетов о финансовых результатах кредитной организации (форма 0409102) [36]. Данные представлены в таблице 19.

По данным табл. 19 видно, что общая величина доходов в абсолютном значении снижается на протяжении всего анализируемого периода, что свидетельствует о снижении эффективности деятельности банка. В относительном выражении наибольшее снижение пришлось на 2013 г., в 2015г. доходы снизились на 24,56%,

Таблица 17 - Состав и структура доходов Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» по экономическому содержанию

Показатели	01.01.2013г.		01.01.2014г.		01.01.2015г.		тыс.р.
	тыс.р.	Уд.вес,%	тыс.р.	Уд.вес,%	тыс.р.	Уд.вес,%	
доходы от операционной деятельности	434815137	99,69	289248225	98,39	262054530	98,47	236382669
процентные доходы	41223119	9,48	32607937	11,27	29529014	11,27	32334719
непроцентные	393592018	90,52	256640288	88,73	232525516	88,73	204047950

доходы							
доходы от неоперационной деятельности	1347791	0,31	4723173	1,61	4065039	1,53	2498355
всего доходов	436162928	100,00	293971398	100,00	266119569	100,00	238881024

Таблица 18 - Анализ состава и структуры расходов Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» по экономическому содержанию

Статьи расходов	01.01.2013г.		01.01.2014г.		01.01.2015		01.01.2016	
	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %	тыс.р.	Уд. вес, %
операционные расходы	439875940	99,88	287571650	99,80	259729874	99,52	234662308	99,44
процентные	26432130	6,01	17899019	6,22	12674442	4,88	16480282	7,02
непроцентные	413443810	93,99	269672631	93,78	247055432	95,12	218182026	92,98
неоперационные расходы	531560	0,12	587326	0,20	1255451	0,48	1317649	0,56
всего	440407500	100,00	288158976	100,00	260985325	100,00	235979957	100,00

Несмотря на положительную динамику процентных доходов, проявившуюся в 2015-2016 гг. снижение доходов от операционной деятельности происходит за счет снижения как в абсолютном, так и в относительном значении непроцентных доходов. Наибольшую долю в структуре совокупных доходов занимают доходы от операционной деятельности (98- 99%), что говорит о концентрации банка на своей основной деятельности. Наибольшую долю в доходах от операционной деятельности занимают непроцентные доходы, это может быть оценено отрицательно, так как именно процентные доходы являются основными доходами по кредитной деятельности банка, а следовательно, должны занимать более значительный удельный вес в общем

объеме доходов, тем не менее, намечена тенденция снижения непроцентных доходов в структуре и рост процентных доходов. Можно сделать вывод, что происходит постепенное увеличение доли банка на кредитном рынке.

Анализ структуры расходов по экономическому содержанию произведен на основании данных отчетов о прибылях и убытках кредитной организации (форма 0409102) [36] и представлен в таблице 20.

По данным таблицы 18 можно сделать вывод, что на протяжении всего изучаемого периода общая величина расходов снижается, за счет снижения операционных расходов, а в 2016 г. также за счет снижения неоперационных расходов. В целом темп снижения доходов и расходов примерно на одинаковом уровне. Структура расходов схожа со структурой доходов, значительная доля принадлежит операционным расходам в структуре (99%); процентные доходы превышают в структуре процентные расходы, что говорит о том, что процентная деятельность банка более рентабельна, чем непроцентная.

Далее произведем сопоставление доходов и расходов банка по их видам с целью определения эффективности банковских операций, для этого воспользуемся данными таблицы 19.

Как видно из таблицы 19, на величину валовой прибыли оказывает влияние операционная и неоперационная прибыль банка. Снижение валовой прибыли в 2015-2016 гг. произошло за счет снижения операционной прибыли, что оценивается отрицательно, так как именно операционная деятельность должна приносить наибольшую часть прибыли банка. Также снижается и неоперационная прибыль.

Далее рассчитаем относительные показатели доходов и расходов банка, данные представим в таблице 20.

По данным 20 таблицы можно сделать следующие выводы:

коэффициент соотношения процентных доходов и расходов оценивает способность банка получать прибыль от основной деятельности. Снижение показателя за 2015-2016 гг. говорит об уменьшении эффективности банка по основной его деятельности;

коэффициент эффективности затрат показывает, какая доля доходов приходится на каждую единицу расходов. Увеличение данного коэффициента в динамике за 2013 г. оценивается положительно, так как говорит об общем увеличении эффективности деятельности банка, однако намечена тенденция снижения эффективности банковской деятельности;

– коэффициент операционной эффективности показывает способность банка получать прибыль от операционной деятельности. Увеличение данного показателя в 2013 г. оценивается положительно и свидетельствует об эффективной операционной деятельности банка, однако в последующие периоды операционная эффективность остается неизменной и сохраняется на уровне 2013 г.;

– коэффициент соотношения комиссионных доходов и процентных доходов оценивает соотношение безрискового и рискованного дохода банка, т.к. данный коэффициент в динамике растет - это говорит о росте безрисковых доходов банка, что положительно влияет на эффективность деятельности.

Завершающим этапом рассчитаем показатели оценки доходности банка и представим их в таблице 22. Данные показатели рассчитываем на основании методики, приведенной в Указании Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» [2].

По данным таблицы 22 можно сделать вывод, что обобщающий показатель РГД (обобщающий результат по группе показателей оценки доходности), рассчитанный по методике ЦБ РФ, оценивает состояние доходности рассматриваемого банка как «сомнительное» на 01.01.2013г., однако в последующие периоды состояние доходности стало

Таблица 21 - Анализ состава и структуры прибыли Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ», тыс.р.

Показатели	01.01.2013г.	01.01.2014г.	01.01.2015г.	01.01.2016г.	01.01.2017г.	Абс. отклон. (+/-), тыс.р.			
						2014г.-2013г.	2015г.-2014г.	2016г.-2015г.	2017г.-2016г.
Операционная прибыль	-5060803	1676575	2324656	1720361	1086701	6737378	648081	-604295	-633660
Неоперационная прибыль	816231	4135847	2809588	1180706	322288	3319616	-1326259	-1628882	-858418
Прибыль до налогообложения	-4244572	5812422	5134244	2901067	1408989	10056994	-678178	-2233177	-1492078
Расходы по налогам на прибыль	98980	1599753	1189969	574048	182403	1500773	-409784	-615921	-391645
Чистая прибыль	-4343552	4212669	3944275	2327019	1226586	8556221	-268394	-1617256	-1100433

Таблица 22 - Анализ показателей оценки доходности Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ», процент

Показатели	01.01.2013г.	01.01.2014г.	01.01.2015г.	01.01.2016г.	01.01.2017г.	Абс. отклон. (+/-)			
						2014г.-2013г.	2015г.-2014г.	2016г.-2015г.	2017г.-2016г.
Показатель прибыльности активов, %	-0,16	3,05	2,96	2,47	-	3,21	-0,09	-0,49	-
Показатель прибыльности капитала, %	-6,27	18,93	20,36	16,03	11,97	25,20	1,42	-4,33	-4,06
Показатель структуры расходов, %	42,84	38,10	46,74	56,34	-	-4,74	8,64	9,60	-
Показатель чистой процентной маржи, %	2,51	1,79	2,47	2,84	-	-0,71	0,68	0,37	-
Показатель чистого спреда от кредитных операций, %	7,46	4,69	4,76	6,03	-	-2,77	0,07	1,27	-
РГД	3	2	2	2	-	-1	0	0	-

В целом можно сделать вывод, что банк ухудшил свои позиции в рейтинге по многим показателям, за 2016г. получил чистую прибыль в размере 1226586 тыс.р., что на 1100433 тыс.р. меньше, чем в предыдущем периоде. За 2014-2015 гг. снижается доходность и рентабельность активов. В 2015 г. снижается кредитный портфель банка, наблюдается переориентация его структуры в 2016 г. на физических лиц, а не на корпоративных клиентов, как было в предыдущие годы.

Проведя анализ и оценку эффективности банковской деятельности ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» целесообразно перейти к предложениям по совершенствованию деятельности коммерческого банка, рассмотренных в следующей главе.

3. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

3.1 Перспективные направления совершенствования банковских продуктов и услуг в кредитной сфере

В 2016 г. прирост российской экономики замедлился до 1,3% (против 3,4% в 2014 г.). Также в 2016 г. существенно снизился вклад внешнеторговой деятельности в рост экономики. Главными факторами, оказавшими негативное влияние на экономический рост в 2016 г., стали стагнация промышленности и спад капитальных инвестиций. Отзыв лицензий у кредитных организаций, в том числе у крупного Мастер-банка, спровоцировал проблемы на межбанковском рынке. Рост недоверия и рисков банков друг к другу, привел к закрытию лимитов и росту ставок, что в результате повысило спрос банков на рефинансирование Банка России, данное явление можно наблюдать и в банке «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» . Макроэкономическая ситуация в стране оказывает значительное влияние на развитие банковской системы. Для поддержания эффективной деятельности в условиях конкуренции банку необходимо совершенствовать предлагаемые клиентам продукты и услуги.

Кризис заставил многие банки перейти на клиентоориентированную модель развития, чтобы не потерять свои позиции на рынке, в следствии чего им приходится пересматривать существующую практику ведения бизнеса с целью увеличения эффективности деятельности. Глобализация финансовых рынков нацеливает на необходимость функционирования в едином кибернетическом пространстве, обладая доступом к рынкам в режиме реального времени, а это возможно только с развитием IT-технологий и их интеграции с банковской деятельностью. В настоящее время интернет-банкинг является одним из важнейших атрибутов, который позволяет банкам успешно конкурировать на рынке и повышать эффективность своей

деятельности. Активное развитие получили технологии CRM (Client Relationship Management). Банк должен иметь максимально возможный объем информации о клиенте, уметь ее анализировать и рационально использовать в своей деятельности, например, для кросс-продаж дополнительных продуктов или повышения лояльности.

Клиентоориентированный подход предполагает появление инновационных скоринговых моделей оценки клиентов, которые могут повысить уровень принятия кредитных решений. Развитие информационных технологий привело к повышению эффективности работы большинства банков, в результате применения модели обслуживания клиентов дистанционным путем, посредством интернет-банкинга, мобильного банкинга, внешних сервисов и др. Таким образом, среди основных тенденций развития банковских инноваций необходимо в первую очередь отметить смещение акцента с ценовых и количественных характеристик финансовых продуктов на сервисные и качественные характеристики, такие, как индивидуальный подход к клиенту, скорость и качество его обслуживания. Банки должны разрабатывать такие пакеты услуг, различающихся по объему операций, содержанию и тарифам, которые учитывали бы интересы каждой отдельной группы клиентов как можно в большем объеме, особенно для кредитования клиентов малого бизнеса.

Конкуренция требует от банка борьбы, за каждого клиента исходя из знаний его потребностей и возможностей. Одним из этапов маркетинговой работы банка выступает сегментация банковского рынка, которая представляет собой разделение всей клиентской базы банка на группы, ориентированных на людей разного возраста и с разными финансовыми возможностями. Одним из направлений совершенствования банковских услуг должно быть создание надлежащей системы корпоративного управления, в том числе в кредитной сфере, от которого выиграют все заинтересованные стороны:

банки повысят эффективность своей деятельности;

банковская система в целом привлечет новых вкладчиков, заемщиков, инвесторов и иных контрагентов;

акционеры банков получают уверенность в обеспечении защиты и повышении доходности своих инвестиций;

государство сможет опереться на поддержку банковского сектора в своих усилиях по укреплению конкурентоспособности национальной экономики и борьбе с мошенничеством и коррупцией.

Российские банки нацелены на модернизацию технологий формирования продуктов и услуг с целью снижения их себестоимости и упрочнения своих конкурентных преимуществ. Позиция указанных двух процессов - создание новой продуктовой линейки и выход на новые рынки совместно с тенденцией к усовершенствованию технологических и ресурсных компонент - и представляет собой текущее изменение и формирование новой стратегии банковской деятельности.

Для расширения рыночных возможностей банкам следует применять следующие меры:

внедрять смешанные кредитно-депозитные продукты;

разрабатывать различные программы кредитования малого бизнеса, в том числе предусматривающих снижение ставок по кредиту;

применять продукты, ориентированные на накопление первоначального взноса по ипотеке;

участвовать в финансировании инвестиций в основной капитал, прежде всего это выражается в инвестиционном кредитовании. В последнее время кредитный портфель российских коммерческих банков свидетельствует о растущей динамике кредитов, предоставленных банками организациям, а также о формировании тенденции роста долгосрочного кредитования банками реального сектора экономики.

Возможности получения кредита для крупных корпоративных клиентов и небольших предприятий резко различаются. У средних и мелких предприятий, как правило, отсутствуют дополнительные привлекательные

для банка условия, такие как гарантия и поддержка государственных и муниципальных услуг, возможности диверсификации рисков и расширения влияния банков через участие в капитале и пр., что определяет повышение издержек входа на рынок банковских кредитов. Такие издержки менее обременительны для крупных предприятий. В сложившихся условиях перспективным направлением остается совершенствование банковских продуктов и услуг в сфере кредитования малого и среднего бизнеса, упрощение процедур получения кредита. Согласно международному рейтингу конкурентоспособности, подготовленному Международным экономическим форумом, в 2015-2016 гг. по легкости получения банковского кредита Россия занимала лишь 86-е место среди 142 стран, уступая остальным членам БРИКС.

К перспективным направлениям совершенствования банковских продуктов и услуг можно отнести ипотечное кредитование, которое считается относительно низко рискованной банковской операцией, поскольку большая часть рисков ложится на плечи заемщика и инвестора. Обращение в большей степени к ипотечному кредитованию может стать одним из элементов разумной и эффективной кредитной политики банка, что положительно повлияет на эффективность функционирования банка в целом. Для привлечения заемщиков можно использовать следующие меры:

- для новых клиентов предусматривать снижение ставки по ипотеке;
- предоставление льготной ставки для клиентов;
- более оперативное рассмотрение заявки на получение кредита.

3.2 Предложения по совершенствованию кредитной коммерческого Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Ориентир банковской деятельности в рыночной экономике состоит в максимизации прибыли от операций при сведении к минимуму потерь. Прибыль (убыток), полученный банком в отчетном периоде, - концентрирует

в себе результаты различных пассивных и активных операций и отражает влияние всех факторов, непосредственно оказывающих влияние на деятельность банка. Одной из проблем, с которой коммерческие банки сталкиваются в настоящее время является формирование ресурсной базы. Составной частью гибкого управления активами и пассивами банка является формирование рациональной ресурсной базы, которое подразумевает не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов.

Увеличение размера прибыльности может быть достигнуто за счет рискованных операций, по которым банк получает более рискованное вознаграждение. Поэтому оценка уровня прибыли банка тесно связана с анализом степени защиты банка от риска. За 2015-2016 г. наблюдается снижение прибыли в банке «РЕНЕССАНС КРЕДИТ». Банку необходимо создать модель управления активами, которая реализует перераспределение средств на балансовых счетах при наступлении неблагоприятных событий, которые при заданных ограничениях (установлении необходимого уровня ликвидности) обеспечивают максимизацию (минимизацию) рассматриваемого показателя (например, определение минимального количества наличных денег в кассе).

Несмотря на снижение совокупного кредитного портфеля в конце 2013 г. на 9,03% по сравнению с началом года, важным конкурентным преимуществом банка является высокий уровень узнаваемости, доверия к бренду и лояльности клиентов. Для поддержания и повышения эффективной деятельности банку необходимо развивать бизнес на основе клиентоориентированной модели. Для оценки удовлетворенности клиентов необходимо проводить расчет и анализ индекса потребительской лояльности. Несмотря на снижение доли кредитов юридическим лицам, приоритетным сегментом будут оставаться предприятия среднего бизнеса. Для привлечения крупных корпоративных клиентов необходимо сфокусироваться на таких отраслях, как коммерческая и жилая недвижимость, транспорт,

инфраструктурное строительство. Модернизация продуктового ряда, повышение качества и скорости сервиса за счет оптимизации и автоматизации кредитного процесса, оптимизация ценообразования, т.е. введение системы контроля дисциплины ценообразования и предоставления скидок позволит расширить клиентскую базу и повысить ее стабильность, что в целом приведет к повышению эффективности деятельности Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ». Финансовый результат банка складывается в основном из разности между доходами по размещенным средствам и расходами по привлеченным. В этом случае изменение ставок может оказать влияние на финансовый результат, если ставки по привлеченным и размещенным средствам имеют разное движение. Таким образом, необходимо совершенствовать ценообразование на ресурсы и их количественное соотношение, учесть то, что прибыль является функцией времени, следовательно, управление процентным риском подразумевает оптимизацию прибыли как функцию времени.

Приоритетным для банка должно стать совершенствование и тиражирование технологий экспресс-кредитования, необходимо упрощать процедуру и снижать сроки оформления кредитов для малого бизнеса, а также увеличить сеть приема заявок на получение кредита. Риски в части кредитного решения возможно снижать за счет автоматизации процесса. Активное развитие электронных каналов продаж и стандартизация технологии продаж позволит повысить качество обслуживания клиентов. Развитие электронных и дистанционных каналов обслуживания позволит не только повысить удобство и улучшить качество сервисов, но и обеспечит дополнительный рост комиссионных доходов.

Управление просроченной задолженностью в кредитном портфеле коммерческого банка - является ключевым индикатором, характеризующим качество ссудной задолженности и устойчивость банка к негативным воздействиям макроэкономических факторов, а, следовательно, влияет и на эффективность работы банка в целом. Все коммерческие банки в той или

иной степени подвержены риску возникновения просроченной ссудной задолженности. Поэтому только грамотная кредитная политика, наличие законодательной базы в области регулирования возникновения и классификации просроченной ссудной задолженности является залогом успеха и эффективности деятельности.

Чем ниже доля просроченной задолженности в кредитном портфеле коммерческого банка, тем выше его качество. В результате проведенного анализа в главе 2.3, на 01.01.2017 г. наблюдается рост доли данного показателя в совокупном кредитном портфеле. Эффективными методами на первоначальном этапе работы с временной задолженностью являются рефинансирование или реструктуризация, например предоставление кредитных каникул, выдачу нового кредита на более мягких условиях. Однако следует помнить, что данные методы увеличивают срок возврата накопившегося долга и требуют создания резервов перефинансирования, что уменьшает ресурсную базу банка (и прибыль), следовательно, необходимо грамотное применение данных методов, чтобы не нанести вред эффективности работы банка в целом. Так, например, осуществляя рефинансирование можно снизить риск следующими методами:

- осуществлять кредитование заемщика только при отсутствии каких-либо задолженностей в банке;

- дополнительно осуществлять страхование недвижимости и жизни заемщика;

- наличие поручителя и обеспечения.

Так, например, для увеличения кредитования в сфере малого и среднего бизнеса, Банку «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» предлагается использовать в программе «Бизнес-Инвест» следующие предложения:

- увеличить срок кредитования;

- снизить процентную ставку на 1%, т.е. от 17%;

- снизить минимальную сумму кредита до 200 тыс. р.;

- снизить комиссию за выдачу кредита для постоянных клиентов с

положительной кредитной историей до 1%.

отсутствие комиссии за досрочное погашение кредита.

Данные предложения представлены в таблице 23.

Таблица 23 - Условия предоставления кредита «Бизнес-Инвест» для ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Сумма кредита	От 200 тыс.р. до 170 млн. р.
Срок кредита	От 6 до 120 месяцев
Процентная ставка	От 17%
Комиссия за выдачу кредита	1%
Комиссия за досрочное погашение кредита	Отсутствует

Для совершенствования своей кредитной деятельности Банк «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» может предложить своим клиентам стать обладателями картой с индивидуальным дизайном, т.е. благодаря применению инновационных технологий лицевая сторона карты может быть оформлена по вкусу клиента банка. Компании, которые обслуживаются в рамках зарплатного проекта, могут заказать для своих сотрудников зарплатные карты с уникальным дизайном, в том числе на картах компания может разместить и свой логотип, что позволит подчеркнуть индивидуальность компании. Предлагаются следующие тарифы на дебетовые и кредитные карты с индивидуальным дизайном, представленные в таблице 24.

Таблица 24 - Тарифы на дебетовые и кредитные карты с индивидуальным дизайном для ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Дебетовые карты		Кредитные карты	
Выпуск карты с индивидуальным дизайном	Бесплатно	Бесплатно	
Обслуживание карты с индивидуальным дизайном	650 р. (ежегодно)	900 р.	
Обслуживание дополнительной	-	500 р.	

кредитной карты с индивидуальным дизайном		
---	--	--

Обращение в большей степени к ипотечному кредитованию может стать одним из элементов разумной и эффективной кредитной политики банка, что положительно повлияет на эффективность функционирования банка в целом. Предлагаются следующие условия для предоставления кредита (таблица 25), что позволит привлечь новых клиентов:

- снизить первоначальный взнос до 25%;
- увеличить срок предоставления кредита до 25 лет;
- предоставлять кредит от 200 тыс. р.
- льготные условия кредитования для молодых семей;
- сниженная ставка на 1% для новых клиентов.

Таблица 25 - Условия предоставления ипотечного кредита для ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»

Первоначальный взнос	От 25% от стоимости недвижимости
Размер кредита	От 200 тыс р. до 15 млн р.
Срок кредита	От 3 до 25 лет
Обеспечение	Залог приобретаемой недвижимости
Срок рассмотрения заявки	2-3 рабочих дня

Приоритетными направлениями деятельности для данного банка должны оставаться:

Диверсификация клиентской базы за счет роста доли среднего бизнеса и количества активных клиентов.

Повышение уровня клиентского сервиса и эффективности работы за счет продвижения продуктовых предложений, которые максимально должны соответствовать потребностям клиентов.

Усиление контроля за рисками за счет фокусирования на приоритетных отраслях и регионах.

Увеличение доли рынка в сегменте малого и среднего бизнеса за счет фокусирования работы в приоритетных регионах.

Автоматизация кредитного процесса и перевода ряда операций в электронные каналы в сегменте среднего бизнеса.

Повышение доходности портфеля за счет наращивания доли высокомаржинального потребительского кредитования.

Развитие технологии активных продаж за счет внедрения института клиентских менеджеров.

Совершенствование кредитного процесса в банке для клиентов малого бизнеса за счет автоматизации стадии прохождения кредитных заявок и централизации андеррайтинга.

Развитие дистанционных каналов обслуживания.

К возможным действиям, направленным на снижение уровня кредитных рисков можно отнести следующие:

изменение структуры кредитного портфеля, в частности за счет отказа от предоставления кредитов сповышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;

оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;

проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Коммерческий банк - это такой экономический субъект, который управляет системно всеми функциями денег и в этой связи является первичным звеном рыночной экономики. В условиях бурного развития рынка финансовых услуг проблема оценки эффективности банковской деятельности приобретает особое значение. Эффективная деятельность коммерческого банка включает в себя не только результаты его деятельности, но систему управления, построенной на формировании научно обоснованной стратегии дальнейшей деятельности банка и осуществлении жесткого контроля за ее реализацией.

В данной выпускной квалификационной работе был проведен анализ и оценка эффективности деятельности ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ», который показал, что в целом деятельность банка можно считать эффективной, но в свете мировых событий, затронувших банковскую систему за 2016 г. наблюдается снижение эффективности по ряду показателей по сравнению с предыдущими годами.

В целом, в 2016 г. по сравнению с 2013 г. наблюдается абсолютное увеличение собственного капитала. Однако, темп роста как собственного, так и привлеченного капитала с каждым годом снижается. В 2016 г. по сравнению с 2013 г. снизились источники собственных средств банка. Показатель, характеризующий собственный капитал банка РГК в течение 2015-2016 гг. остается на уровне «удовлетворительном», тогда как на 01.01.2014 г. был на уровне «хорошем». На 01.01.2016 г. значительно упала рентабельность собственного капитала; коэффициент привлечения вкладов населения снижается на протяжении всего анализируемого периода. Обязательства банка снижаются в относительном выражении на протяжении всего исследуемого периода и на 01.01.2017 г. их абсолютное значение оказалось самым минимальным за все изучаемые года. За 2016 г.

наблюдается рост как в относительном выражении, так и в структуре кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка, что говорит о дефиците ликвидности в данном банке. Показатель чистой операционной маржи в течение анализируемых периодов является положительной величиной, а его рост за 2016 г. в динамике свидетельствует об эффективности проводимых банком операций. Доходность банковских операций в 2016 г. по сравнению с 2015 г. выросла, что свидетельствует о повышении эффективности деятельности банка на рынке. Все показатели ликвидности банка соответствуют своим нормативным значениям. В течение анализируемых периодов наблюдается снижение величины доходов банка, в частности снижаются доходы от операционной деятельности, аналогичное изменение происходит и с расходами. Темп роста кредитного портфеля в данном банке снижается, что свидетельствует о необходимости применения более четко разработанной кредитной политики, тем более, что кредитная деятельность является достаточно значимой в банке.

Показатели прибыльность активов и прибыльность капитала снижаются в течение последних двух лет. За 2014-2016 гг. банком получена прибыль, однако с каждым годом абсолютная величина прибыли снижается и на 01.01.2017 г. составила 1226586 тыс.р.

Проведенный анализ показал, что ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» может значительно активизировать свою деятельность, повысить свою финансовую устойчивость и значительно повысить доходы, поскольку обладает значительным потенциалом. Пути повышения эффективности деятельности данного банка лежат в плоскости изучения мировых тенденций развития банковского бизнеса.

К основным направлениям улучшения эффективности деятельности ООО «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» можно отнести: ориентацию деятельности банка на потребности клиентов; увеличение доли рынка в сегменте малого и среднего бизнеса; повышение доходности портфеля за счет наращивания доли высокомаржинального потребительского кредитования и

совершенствования кредитного процесса в банке; увеличения спектра предлагаемых продуктов и услуг.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Инструкция «Об обязательных нормативах банка» № 139-И от 03.12.2012г. № 139-И.
2. Указание Банка России «Об оценке экономического положения банков» от 30.04.2008 г. № 2005-У.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. № 395-1 (в редакции от 20.04.2015г.).
4. Азрилиян А.Н. Большой экономический словарь. 5-е изд., доп. и перераб. М.: Институт новой экономики, 2002. 1280 с.
5. Афанасьева О.Н. Институциональные особенности современной банковской системы России // Банковское дело. №8. 2014. с. 22-27.
6. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред проф. А.М.Тавасиева. - М.:ЮНИТИ-ДАНА. 2005. 671 с.
7. Баширов Р. Методы оценки и анализ эффективности деятельности коммерческих банков в регионах // Финансовая жизнь. №4. 2011.
8. Баширов Р. Оценка эффективности деятельности коммерческих банков в регионах // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. №4. 2011.
9. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. - М.: Высшее образование. 2008. 422 с.
10. Богатырев С.Ю., Добрынин С.С. Информационная база стоимостного анализа банков // Кибернетика и программирование. №3. 2013. с. 21-42.
11. Богатырев С.Ю., Добрынин С.С. Оценка стоимости российского банка в условиях международных экономических санкций // Финансы и кредит. №9. 2015. с.2-12.
12. Буевич С.Ю., Королев О.Г. анализ финансовых результатов

банковской деятельности: Учеб. Пособие. - М.: КНОРУС. 2005. 160 с.

13. Геворкян А.А. Теоретические аспекты формирования ресурсной базы коммерческих банков // Финансовые исследования. №1. 2014. с. 36-42.

14. Дворецкая А.Е. Долгосрочное банковское кредитование как фактор эффективного финансирования экономического роста // Деньги и кредит. №11. 2014. с.23-30.

15. Заров И.К. Система показателей внешней и внутренней оценки эффективности коммерческого банка // Вестник Самарского государственного университета. №1. 201

1. с. 20-23.

16. Игонина Л.Л. Роль банков в финансовом обеспечении инвестиций в основной капитал // Финансы и кредит. №2. 2015. с.2-11.

17. Кихаева Е.Н. Эффективность деятельности коммерческого банка: сущность и методы оценки [Электронный ресурс] / Е.Н. Кихаева, В.А.

18. Белоглазова Г.Н. и др. Банковское дело: учебник/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М: Финансы и статистика, 2011.

19. Матросова Е. Обзор денежно-кредитной экономики / Е. Матросова // Рынок ценных бумаг.-2013.-№5.

20. Ковалев В.В. Методы предупреждения валютно-финансовых кризисов / В.В. Ковалев // Банковское дело.-2013.-№2.

21. Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М., Эриашвили Н.Д.. Деньги. Кредит. Банки: учебник. - 4-е изд., перераб. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.-783с

22. Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М., Эриашвили Н.Д.. Деньги. Кредит. Банки: учебник. - 4-е изд., перераб. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.-783с

23.Хейнсворт Р.Н Ликвидность и прибыльность российских банков// «Банковский ритейл», N 2, II квартал 2008 г.

24. Олюнин Д.Ю. Экономическое содержание устойчивости коммерческого банка // Актуальные проблемы финансов и банковского дела: Сб. научн. тр. Вып. 12. – СПб.: СПбГИЭУ, 2013.

25. Белоглазова Г.Н. и др. Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А. Савинской. – Санкт - Петербург, 2012.

26. В сентябре 2013 г. Базельский комитет по банковскому надзору согласовал стандарты капитала Базель III, предусматривающие поэтапное повышение требований к минимальному размеру капитала, изменение порядка его расчета (в том числе исключение из него некоторых инструментов), создание контрциклического буфера капитала и введение двух международных стандартов ликвидности. Окончательный срок внедрения стандартов Базеля III - 2019 год.

27. Турбанов А.В. Российская банковская система на современном этапе// Деньги и кредит.-2013.-№2, стр. 3-7.

28. Базельский комитет по банковскому надзору. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: Уточненные рамочные подходы. Июнь 2014. Банк международных расчетов. Сайт Банка

29. Резолюция XI Всероссийского банковского форума «Перспективы банковской системы России: модель посткризисного развития» // Деньги и кредит.-2010.-№11, стр. 13-77.

30. <http://www.bankir.ru/publication/article/9238275>

31. Исаев Р.А. Применение бенчмаркинга для повышения качества и эффективности работы банка // Управление в кредитной организации. – 2013. - № 6, ноябрь-декабрь.

32. Полищук А.И. Коммерческие банки: новые услуги и инновационные технологии коммуникации // Бизнес и банки, 10.06.2010

33. Ковалев В.В. Методы предупреждения валютно-финансовых кризисов / В.В. Ковалев // Банковское дело.-2013.-№2.

Приложение А

Бухгалтерский баланс Банка «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» на 1 января 2013-2017 гг.

Бухгалтерский баланс на 1 января 2017 года, тыс. р.			
	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы			
1	Денежные средства	23 422 005	21 366 572
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15 100 654	19 252 580
2.1	Обязательные резервы	2 920 152	4 965 150
3	Средства в кредитных организациях	14 958 632	5 968 889
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	229 247 235	293 114 726
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70 543 644	67 484 877
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 976 688	2 679 926
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34 455	118 262
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 119 042	13 747 851
9	Прочие активы	6 820 859	7 836 471
10	Всего активов	373 246 526	428 890 228
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 305 000	8 238 386
12	Средства кредитных организаций	26 700 784	38 400 821
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	273 361 338	314 176 855
13.1	Вклады физических лиц	152 727 408	154 073 273
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	513 019	359 422
15	Выпущенные долговые обязательства	13 093 560	21 177 723
16	Прочие обязательства	2 552 430	2 787 369

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	455 568	498 905
18	Всего обязательств	330 981 699	385 639 481
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	29 257 581	29 257 581
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	2 001	2 001
22	Резервный фонд	2 085 996	2 085 996
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-1 523 471	-1 008 632
24	Переоценка основных средств	4 242 921	4 365 592
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 057 234	7 472 179
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	142 565	1 076 030
27	Всего источников собственных средств	42 264 827	43 250 747
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	76 199 532	94 726 965
29	Выданные кредит. организацией гарантии и поручительства	26 733 206	46 440 634
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0
I. Активы			
1	Денежные средства	20 591 686	20 482 548
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15 977 622	20 629 676
2.1	Обязательные резервы	4 883 768	3 096 873
3	Средства в кредитных организациях	9 663 623	2 026 807
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	279 181 810	250 487 556
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75 281 358	90 138 157
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 678 693	3 562 863
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	274 106	1 096 520
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 661 402	12 329 520
9	Прочие активы	6 784 098	7 951 776

10	Всего активов	420 415 705	405 142 560
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 000 000	0
12	Средства кредитных организаций	48 963 313	40 680 838
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	308 045 580	311 521 224
13.1	Вклады физических лиц	136 168 187	117 807 459
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	12 415 686	7 339 196
16	Прочие обязательства	2 173 039	2 046 852
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 241 230	579 276
18	Всего обязательств	378 838 848	362 167 386
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	29 257 581	29 257 581
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	2 001	2 001
22	Резервный фонд	2 085 996	2 085 996
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-1 213 033	-678 582
24	Переоценка основных средств	3 988 925	4 243 070
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 026 459	6 275 556
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	428 928	1 789 552
27	Всего источников собственных средств	41 576 857	42 975 174
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	100 200 612	72 561 856
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	39 972 919	33 495 163
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0
I. Активы			
1	Денежные средства	15 134 931	17 309 283
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 997 768	37 191 339

2.1	Обязательные резервы	2 880 678	622 264
3	Средства в кредитных организациях	2 292 116	4 113 289
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	563 784	3 422 721
5	Чистая ссудная задолженность	227 503 493	289 534 542
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 092 155	51 039 684
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 502 968	3 503 130
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 109 241	6 109 347
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 773 810	9 115 916
9	Прочие активы	8 028 228	8 067 538
10	Всего активов	370 495 526	425 903 659
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 000 000	55 925 425
12	Средства кредитных организаций	37 839 692	71 909 715
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	268 888 318	242 726 109
13.1	Вклады физических лиц	87 117 996	63 905 102
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489 738	0
15	Выпущенные долговые обязательства	11 246 984	7 824 276
16	Прочие обязательства	3 886 951	5 000 779
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	475 521	892 786
18	Всего обязательств	332 827 204	384 279 090
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	26 508 357	20 418 422
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	1 814 506	1 814 506
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-729 792	-2 996 560
24	Переоценка основных средств	3 093 860	3 911 525

25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	18 499 217	14 985 395
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-11 517 826	3 491 281
27	Всего источников собственных средств	37 668 322	41 624 569
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	54 751 267	77 636 279
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 521 380	37 298 755

Источник: Данные Банка России

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах за 2013-2016 гг.

Отчет о финансовых результатах за 2016 год, тыс.р.			
Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	36 375 504	34 725 186
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	920 965	1 095 099
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	33 125 860	31 519 924
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложения в ценные бумаги	2 328 679	2 110 163
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	18 759 364	16 894 131
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 742 458	2 256 216
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 435 537	13 358 688
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 581 369	1 279 227
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17 616 140	17 831 055
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-130 326	1 356 070
4.1	Изменение резерва на возможные потери по	-56 415	216 367

	начисленным процентным доходам		
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	17 485 814	19 187 125
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 460
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-709 864	415 637
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	3 403
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 276 835	2 878 775
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	605 283	-1 861 434
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	46 087	191 469
12	Комиссионные доходы	12 455 799	10 713 031
13	Комиссионные расходы	4 334 649	3 579 881
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-26 946	2 109 709
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-46 458	-561 614
17	Прочие операционные доходы	6 244 312	5 912 920
18	Чистые доходы (расходы)	32 996 213	35 411 600
19	Операционные расходы	31 245 915	32 569 775
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 750 298	2 841 825
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 607 733	1 765 795
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	142 565	1 076 030
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	142 565	1 076 030

Отчет о финансовых результатах за 2015 год, тыс.р.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий отчётный период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	34 725 186	33 488 915
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 095 099	1 655 165
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	31 519 924	29 352 779
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложения в ценные бумаги	2 110 163	2 480 971
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16 894 131	13 042 955
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 256 216	1 534 628
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 358 688	10 885 769
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 279 227	622 558
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17 831 055	20 445 960
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 356 070	2 124 532
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	216 367	-39 290
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	19 187 125	22 570 492
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	2 460	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	415 637	-385 056
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3 403	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 878 775	2 141 460
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 861 434	-1 068 327
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	191 469	380 926
12	Комиссионные доходы	10 713 031	9 447 600
13	Комиссионные расходы	3 579 881	2 734 692

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 109 709	-1 868 267
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	4 602
16	Изменение резерва по прочим потерям	-561 614	212 983
17	Прочие операционные доходы	5 912 920	6 944 502
18	Чистые доходы (расходы)	35 411 600	35 646 223
19	Операционные расходы	32 569 775	32 798 106
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 841 825	2 848 117
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 765 795	2 419 189
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 076 030	428 928
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 076 030	428 928

Отчет о финансовых результатах за 2014 год, тыс.р.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	33 488 915	37 366 370
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 655 165	5 064 576
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29 352 779	29 503 026
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложения в ценные бумаги	2 480 971	2 798 768
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	13 042 955	17 958 796
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 534 628	1 241 558
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 885 769	16 073 457
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	622 558	643 781

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20 445 960	19 407 574
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2 124 532	1 002 960
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-39 290	-200 808
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	22 570 492	20 410 534
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-4 078
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-385 056	250 123
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	161 763
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 141 460	1 455 270
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 068 327	-564 503
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	380 926	259 861
12	Комиссионные доходы	9 447 600	7 657 138
13	Комиссионные расходы	2 734 692	2 234 172
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 868 267	-824 238
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4 602	-4 602
16	Изменение резерва по прочим потерям	212 983	-854 988
17	Прочие операционные доходы	6 944 502	4 668 646
18	Чистые доходы (расходы)	35 646 223	30 376 754
19	Операционные расходы	32 798 106	25 836 445
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 848 117	4 540 309
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 419 189	2 750 757
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	428 928	1 789 552
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0

24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	428 928	1 789 552
----	--	---------	-----------

Отчет о финансовых результатах за 2013 год, тыс.р.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	37 366 370	42 710 459
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5 064 576	5 575 090
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29 503 026	33 147 898
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложения в ценные бумаги	2 798 768	3 987 471
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	17 958 796	26 577 157
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 241 558	6 716 741
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	16 073 457	19 222 361
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	643 781	638 055
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	19 407 574	16 133 302
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 002 960	-15 233 286
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-200 808	-809 734
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	20 410 534	900 016
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 078	1 953 879
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	250 123	1 737 404
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	161 763	-5 986
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 455 270	1 858 110
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-564 503	-624 482

11		Доходы от участия в капитале других юридических лиц	259 861	282 819
12		Комиссионные доходы	7 657 138	6 745 521
13		Комиссионные расходы	2 234 172	1 650 903
14		Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-824 238	-1 665 147
15		Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-4 602	6 003
6	1	Изменение резерва по прочим потерям	988	-743 558
7	1	Прочие операционные доходы	668 646	5 041 648
8	1	Чистые доходы (расходы)	376 754	13 835 324
9	1	Операционные расходы	836 445	24 077 506
0	2	Прибыль (убыток) до налогообложения	540 309	-10 242 182
1	2	Начисленные (уплаченные) налоги	750 757	1 275 644
2	2	Прибыль (убыток) после налогообложения	789 552	-11 517 826
3	2	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
3.1	2	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
3.2	2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
4	2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	789 552	-11 517 826

Источник: Данные Банка России

Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2016 года, тыс.р.

№	Наименование показателя	Данные на начало отчётного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчётный период	Данные на отчётную дату
	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том	49 582 629	1 843 698	51 426 327

	числе:			
.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	29 257 581	0	29 257 581
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	29 257 581	0	29 257 581
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2 001	0	2 001
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2 085 996	0	2 085 996
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	6 199 415	1 616 771	7 816 186
1.5.1	прошлых лет	6 976 929	445 720	7 422 649
1.5.2	отчетного года	-777 514	1 171 051	393 537
1.6	Нематериальные активы	1 221 179	155 602	1 376 781
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	14 049 025	-1 594 826	12 454 199
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10		10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11		11
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	35 259 362	-4 421 238	30 838 124
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолж-ти	27 009 757	-1 774 117	25 235 640
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7 758 372	-2 654 793	5 103 579
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	468 293	-11 076	457 217
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	22 940	18 748	41 688

Раздел «Справочно»:

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.),

всего 40 023 913, в том числе вследствие:

1.1 выдачи ссуд 14 908 306

1.2 изменения качества ссуд 7 351 090

1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2 419 156

1.4 иных причин 15 345 361

Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 41 798 030, в том числе вследствие:

2.1 списания безнадежных ссуд 668 951

2.2 погашения ссуд 21 184 236

2.3 изменения качества ссуд 3 351 160

2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2 354 262

2.5 иных причин 14 239 421

Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2015 года, тыс.р.

№	Наименование показателя	Данные на начало отчётного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчётный период	Данные на отчётную дату
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	51 254 920	-1 672 291	49 582 629
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	29 257 581	0	29 257 581
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	29 257 581	0	29 257 581

1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2 001	0	2 001
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2 085 996	0	2 085 996
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	7 579 427	-1 380 012	6 199 415
1.5.1	прошлых лет	6 272 794	704 135	6 976 929
1.5.2	отчетного года	1 306 633	-2 084 147	-777 514
1.6	Нематериальные активы	1 168 843	52 336	1 221 179
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	13 619 775	429 250	14 049 025
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10		10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13		11
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	35 594 337	-334 975	35 259 362
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	29 685 631	-2 675 874	27 009 757
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	5 329 428	2 428 944	7 758 372
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	557 563	-89 270	468 293
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	21 715	1 225	22 940

Раздел «Справочно»:

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 34 000 569, в том числе вследствие:

1.1 выдачи ссуд 11 480 834

1.2 изменения качества ссуд 6 881 582

1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 930 125

1.4 иных причин 13 708 028

Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 36 676 443, в том числе вследствие:

2.1 списания безнадежных ссуд 494 548

2.2 погашения ссуд 16 377 790

2.3 изменения качества ссуд 3 157 053

2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 675 243

2.5 иных причин 14 971 80