



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра «Финансы и кредит»

Хаджиева Дерсым Мусаевна

АНАЛИЗ РЕСУРНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
по образовательной программе подготовки
бакалавров
по направлению 38.03.01 Экономика
«Финансы и кредит»

г. Владивосток

2018 г.

Автор работы _____
(подпись)

« 21 » июня 2018 г.

Консультант (если имеется)

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

« _____ » _____ 2018 г.

Руководитель ВКР К.Э.Н., доцент
(должность, ученое звание)

_____ (подпись) Васюкова Л. К.
(Ф.И.О.)

« 21 » июня 2018 г.

Назначен рецензент _____
(ученое звание)

_____ (фамилия, имя, отчество)

«Допустить к защите»

Заведующий кафедрой К.Э.Н., доцент
(ученое звание)

_____ (подпись) Ляпина Ж.И.
(Ф.И.О.)

« _____ » _____ 2018 г.

Защищена в ГЭК с оценкой _____

Секретарь ГЭК (для ВКР)

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

« _____ » _____ 2018 г.

ЗАВЕРЯЮ

Е.Б. Гафорова / _____ /
Подпись

Директор Школы экономики и менеджмента
Директор / наименование структурного подразделения

« _____ » _____ 2018 г.

В материалах данной выпускной квалификационной работы не содержатся сведения, составляющие государственную тайну, и сведения, подлежащие экспортному контролю.

Е.А. Тюрина / _____ /
Подпись

Заместитель директора по науке и инновациям
Школы экономики и менеджмента
Уполномоченный по экспортному контролю

« _____ » _____ 2018 г.

АННОТАЦИЯ

к выпускной квалификационной работе на тему: «Анализ ресурсной базы коммерческого банка»

Выполнила: Хаджиева Дерсым Мусаевна, студентка Школы экономики и менеджмента, кафедра «Финансы и кредит», группа Б1401Фа.

Руководитель ВКР: Васюкова Людмила Константиновна, к.э.н., доцент.

Целью выпускной квалификационной работы является оценка и анализ ресурсной базы коммерческого банка.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

- Исследованы теоретические аспекты анализа ресурсной базы коммерческого банка.
- Проведен анализ ресурсной базы АО «Россельхозбанка».
- Разработаны предложения по совершенствованию формирования и использования ресурсной базы исследуемого банка.

Объектом исследования является ресурсная база коммерческого банка.

Предмет исследования – экономические отношения, возникающие в процессе формирования ресурсной базы Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный Банк».

Теоретической и методологической основой дипломной работы послужили российских и зарубежных авторов, таких как: Жилияков, Д.И. Жарковская, Е.П., Лаврушина О.И., Мамоновой И.Д., Поморина, М.А. Смородина М.И.

Данная дипломная работа состоит из введения, из двух глав, каждая из которых включает в себя три параграфа, заключения, списка используемых источников и приложений. Аналитический материал представлен в таблицах, проиллюстрирован рисунками.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, формулируются цель и задачи дипломной работы, объект и предмет

исследования, кратко описывается методологическая и информационная база исследования.

Основная часть состоит из двух глав.

В первой главе описываются сущностные характеристики финансовых ресурсов, основные направления и информационные источники анализа коммерческого банка.

Во второй главе проводится оценка и анализ ресурсной базы коммерческого банка.

В заключение формулируются выводы по проделанному анализу в ходе исследования.

В ходе исследования, можно сделать общий вывод, что АО «Россельхозбанк» обеспечен капиталом, который способен защитить Банк от риска и банкротства, удовлетворить интересы заемщиков, обеспечить стабильную работу и устойчивость.

Оглавление

Введение	4
1 Теоретические основы анализа ресурсной базы коммерческого банка	6
1.1 Сущностные характеристики финансовых ресурсов коммерческого банка.....	6
1.2 Основные направления и информационные источники анализа ресурсной базы коммерческого банка	11
1.3 Оценка качества ресурсной базы кредитной организации	24
2 Оценка и анализ ресурсной базы АО «Россельхозбанк»	33
2.1 Общая характеристика АО «Россельхозбанк».....	33
2.2 Оценка и анализ собственного капитала АО «Россельхозбанк»	41
2.3 Оценка динамики и структуры привлеченных средств банка.....	46
2.4 Предложения по повышению эффективности формирования и использования ресурсной базы коммерческого банка	52
Заключение	58
Список использованных источников	63
Приложение А	67
Приложение Б.....	69
Приложение В	71
Приложение Г	74

Введение

Кредитные организации, как субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами. Банковские ресурсы представляют собой совокупность всех средств, имеющихся в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций.

Данная тема является актуальной, так как анализ ресурсной базы банка является обычно одним из первых этапов комплексной системы анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка, так как сами по себе пассивные операции играют первичную и определяющую роль по отношению к активным операциям и являются необходимым условием для их осуществления.

Анализ деятельности банка – составная часть управленческого и финансового учета банка, основа планирования его деятельности. Он представляет собой систему специальных знаний, связанных с изучением финансово-экономических результатов банка, выявлением факторов, тенденций и пропорций хозяйственных процессов, обоснование его развития. Анализ должен учитывать все стороны деятельности коммерческого банка, чтобы можно было провести комплексную оценку деятельности банка.

Целью диплома является оценка и анализ ресурсной базы коммерческого банка.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Исследованы теоретические аспекты анализа ресурсной базы коммерческого банка.
2. Проведен анализ ресурсной базы АО «Россельхозбанка».
3. Разработаны предложения по совершенствованию формирования и использования ресурсной базы исследуемого банка.

Объектом исследования является ресурсная база коммерческого банка.

Предмет исследования – экономические отношения, возникающие в процессе формирования ресурсной базы Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный Банк».

Теоретической и методологической основой дипломной работы послужили российских и зарубежных авторов, таких как: Жилияков, Д.И. Жарковская, Е.П., Лаврушина О.И., Мамоновой И.Д., Поморина, М.А. Смородина М.И.

Данная дипломная работа состоит из введения, из двух глав, каждая из которых включает в себя три параграфа, заключения, списка используемых источников и приложений. Аналитический материал представлен в таблицах, проиллюстрирован рисунками.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, формулируются цель и задачи дипломной работы, объект и предмет исследования, кратко описывается методологическая и информационная база исследования.

Основная часть состоит из двух глав.

В первой главе описываются сущностные характеристики финансовых ресурсов, основные направления и информационные источники анализа коммерческого банка.

Во второй главе проводится оценка и анализ ресурсной базы коммерческого банка.

В заключение формулируются выводы по проделанному анализу в ходе исследования.

1 Теоретические основы анализа ресурсной базы коммерческого банка

1.1 Сущностные характеристики финансовых ресурсов коммерческого банка

Для осуществления своей деятельности коммерческие банки должны располагать денежными средствами, т.е. ресурсами.

Банковские ресурсы представляют собой совокупность всех средств, имеющихся в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций.

Основными источниками формирования банковских ресурсов являются:

1) собственные средства – полученные от акционеров (участников) при создании банка и сформированные в процессе его деятельности, которые находятся в распоряжении без ограничения срока

2) привлеченные средства – обязательства перед клиентами, кредитными организациями и Центральным банком Российской Федерации.

3) заемные средства – привлеченные денежные средства и другие имущественные ценности.

Рассмотрим более детально формирования собственного и привлеченного капитала коммерческого банка.

Собственный капитал банка – это совокупность различных фондов, создаваемых для осуществления деятельности и обеспечения доверия вкладчиков и других кредиторов банка. Среди банков капитал представляет собой средства, вложенные владельцами в форме уставного капитала. Увеличение собственного капитала обеспечивается прибылью, получаемой банком в процессе работы, и ее нераспределенной частью. Собственные средства банка обеспечивают его стабильность и надежность работы, они являются основным источником для длительных вложений.

Анализ собственных средств банка осуществляется по горизонтали и по вертикали.

В целом рост собственных средств является положительной тенденцией, это говорит о расширении источников для проведения активных операций, формировании стабильной ресурсной базы. При горизонтальном анализе

динамики рассматриваются изменения по каждому источнику собственных средств. Для этого сравниваются ряд данные из ряд периодов. Отклонения значений выражаются в абсолютных величинах и в процентах. Для подтверждения выводов и изучения структуры используются данные вертикального анализа. Это позволяет определить основные источники, влияющие на величину собственных средств, и их долю в формировании капитала банка [8].

В соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ размер собственного капитала устанавливается, как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли. Собственные средства покрывают 12 ... 20% потребности в ресурсах. В состав собственных средств банков, также как и других организаций, входят средства акционеров (пайщиков), средства фонда, формируемого за счет эмиссионного дохода и за счет средств от переоценки имущества (добавочный капитал), резервный фонд для покрытия убытков, по которым не создано специальных фондов, прибыль и другие фонды, создаваемые из прибыли [1].

Привлеченные средства – это основной источник формирования ресурсов коммерческого банка, которые направляются на проведение активных операций. К основным источникам привлеченных средств коммерческого банка относятся:

- расчетные и другие счета и депозиты предприятий и организаций;
- вклады физических лиц;
- межбанковские кредиты и депозиты;
- средства, привлеченные путем размещения долговых ценных бумаг;
- остатки на счетах «Лоро»; особенно это актуально для банков, специализирующихся на обслуживании других банков.

Анализ структуры привлеченных средств необходим, так как он раскрывает источники ресурсов, а, следовательно, и те расходы, которые несет банк по этим ресурсам.

Анализ структуры и динамики привлеченных средств банка определяет темпы роста их общей суммы и отдельных ее составляющих, привлеченных средств за этот же период в других банках.

Привлеченные средства образуют обязательства банка. На привлеченные средства в убедительно функционирующем банке приходится 80 ... 90% от ресурсной базы. В составе привлеченных средств можно выделить три основных группы ресурсов: кредиты, полученные от центрального банка и других кредитных организаций, средства на счетах физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и средства, полученные от реализации выпущенных долговых обязательств.

Особое внимание нужно уделить анализу структуры и объемов остатков на счетах клиентов банка. Так как именно клиенты определяют стабильность и надежность его ресурсной базы.

Основным источником ресурсной базы являются средства клиентов банка.

Основу клиентской базы российского банка являются расчетные и текущие счета (депозиты до востребования) юридических лиц. Они считаются самым дешевым ресурсом, так как уменьшают процентные расходы банка. Самым же дорогим ресурсом являются межбанковские кредиты.

Этот анализ следует проводить в комплексе по счетам юридических и физических лиц с целью определения удельного веса тех и иных групп счетов в общем объеме привлеченных ресурсов.

Целью этого анализа должно быть определение основных групп клиентов, от которых зависит стабильность ресурсов, и, как следствие, определение основных направлений клиентской политики банка [15].

Наиболее стабильной частью ресурсной базы являются срочные депозиты, привлекаемые на определенный срок под определенную

процентную ставку, необходимы для регулировки (снижения риска) ликвидности банка. Срочные депозиты можно разделить на две группы: мелкие и крупные [9].

К депозитам крупных размеров следует отнести остатки сверх определенной банком суммы. Эта категория срочных депозитов попадает в опасную зону, так как неожиданное изъятие средств клиентами может привести к негативным последствиям (убыткам и даже банкротству). Это может произойти, если банк не пересматривает процентные ставки в соответствии с изменениями ситуации на рынке.

Срочные депозиты небольших размеров, как правило, менее чувствительны к изменению процентных ставок на рынке. К данной категории депозитов можно отнести депозиты юридических и физических лиц. Уровень затрат по данной категории счетов обычно не слишком высок.

Усугубление конкуренции между коммерческими банками за депозиты физических лиц привело к появлению большого разнообразия депозитов, цен на них и методов обслуживания. Согласно сведениям некоторых зарубежных специалистов, в развитых странах в настоящее время существует более 30 видов банковских вкладов. При этом, каждый из них имеет свои особенности, что позволяет клиентам подбирать более оптимальный для себя.

Оставшиеся виды обязательств относятся к недепозитным инструментам привлечения средств. Заключение сделок с векселями, депозитными и сберегательными сертификатами на межбанковском рынке является сам банк. Доля таких инструментов привлечения денежных средств, должна иметь незначительный удельный вес, иначе банк будет подвержен риску ликвидности и процентному риску.

Далее рассмотрим вопрос о межбанковских кредитах. В соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 кредитные организации на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через корреспондентские счета, открываемые друг у

друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России. Для выхода на рынок межбанковского кредита банк должен обладать хорошим балансом и безупречным имиджем [3].

Межбанковский рынок – это часть рынка, где временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками между собой. Наличие остатков на счетах по учету межбанковских кредитов расценивается аналитиком как положительный факт. Это говорит о том, что банк получил признание на рынке, в частности межбанковских кредитов.

Большой удельный вес этого вида привлечения средств в структуре ресурсов банка является отражением риска ликвидности и процентного риска. Так как, межбанковский рынок не всегда ликвиден и глубок и возможно, на данном рынке есть свободные средства, но их стоимость столь высока, что банк не может себе позволить такие затраты.

В настоящее время коммерческие банки играют главную роль в мобилизации и перераспределении денежных средств, аккумуляции временно свободных денежных средств и их размещении. Поэтому важнейшей составляющей всей банковской политики является формирование ресурсной базы банка, которая исторически играла первичную и определяющую роль по отношению к активным операциям.

В мировой банковской практике все привлеченные средства по способу их аккумуляции делят на депозиты и прочие привлеченные средства. Основную часть привлеченных средств коммерческих банков составляют депозиты.

Депозит – это записи в банковских книгах, свидетельствующие о наличии определенных требований клиентов к банку, или даже денежные средства клиентов в банках в форме вкладов по соглашениям и договорам.

Прочие привлеченные средства – это ресурсы, которые банк получает в виде займов или путем продажи на денежном рынке собственных долговых обязательств. Пользуются ими преимущественно крупные банки.

Существует два вида депозитной политики: тактическая и стратегическая.

Тактическая депозитная политика направлена на управление депозитами во временном разрезе до одного года, стратегическая политика составляется на более длительный срок (3-5 лет).

Формирование ресурсной базы, включающей в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики.

Развитие коммерческого банка невозможно обеспечить без детально проработанной и экономически обоснованной депозитной политики, учитывающей особенности деятельности самой кредитной организации и ее клиентов, выбранные приоритеты дальнейшего роста и улучшения качественных показателей деятельности банка, социально-экономические условия, в которых осуществляется банковская деятельность.

1.2 Основные направления и информационные источники анализа ресурсной базы коммерческого банка

Важнейшей составляющей всей банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Формирование ресурсной базы в процессе осуществления банком пассивных операций исторически играет первичную и определяющую роль по отношению к его активным операциям. Ресурсы коммерческого банка – это его собственный капитал и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.

Основными направлениями анализа ресурсной базы банка могут быть:

– общий анализ ресурсной базы банка в разрезе собственных и привлеченных средств;

- анализ структуры, динамики собственных средств и оценка их качества и достаточности;
- анализ уставного капитала как наиболее важной части собственных средств;
- анализ динамики обязательств коммерческого банка и оценка их качества.

Анализ деятельности банка – составная часть управленческого и финансового учета банка, основа планирования его деятельности. Он представляет собой систему специальных знаний, связанных с изучением финансово-экономических результатов банка, выявлением факторов, тенденций и пропорций хозяйственных процессов, обоснование направлений его развития.

Анализ должен учитывать все стороны деятельности коммерческого банка, чтобы можно было провести комплексную оценку деятельности банка.

Первым этапом общего анализа ресурсов является изучение темпов роста основных источников ресурсов, оценка динамики и удельного веса, собственных и заемных средств в банковских пассивах. Увеличение пассива баланса за анализируемый период свидетельствует о следующих положительных тенденциях:

- наращивание банком объемов привлеченных ресурсов за оцениваемый период;
- расширение источников заемных средств банка;
- расширение клиентской базы банка за счет увеличения объемов привлеченных ресурсов;
- рост банковской прибыли и эффективности банковской деятельности в целом.

Рост пассивов свидетельствуют об увеличении рискованности активных операций банка и о росте кредиторской задолженности банка, что негативно характеризует деятельность банка. Уменьшение пассива баланса

банка может приводить к обратным последствиям. Далее анализ пассива банка может быть направлен на выяснение структуры ресурсной базы (собственных и привлеченных средств) и динамики.

На основании Положения 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» было принято Банком России 28 июня 2017 года – устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых приведен в приложении 1 к настоящему Положению, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Основная цель создания положения – методологическая проработка процесса оценки уровня рисков при банковском кредитовании (оценке качества ссуды) и создания резервов под возможные кредитные потери. Все кредитные организации обязаны руководствоваться данным положением при формировании кредитного портфеля и портфеля резервов на возможные потери. Также кредитные организации могут создавать собственные методики при оценке качества ссуд и формирования резервов по ним. Важно, чтобы собственная методика банка не противоречила нормам положения.

Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС) – это резервы, формируемые в пассивах банка за счет его собственного капитала против обесцененных (частично обесцененных) ссуд в активной части баланса. Чем больше обесценена ссуда, тем большую долю от ее объема составляют резервы. Полностью обесцененные ссуды должны списываться банками за счет созданных 100-процентных резервов. Так как резервы уменьшают собственный капитал банка, кредитные организации идут на их создание очень неохотно.

В положении 590-П устанавливаются:

- перечень ссуд, ссудной и приравненной задолженности, возможные потери по которым являются объектом формирования резервов;
- пять классификационных категорий качества риска и критерии отнесения к ним;
- требования об оценке кредитного риска по выданным ссудам на постоянной основе;
- «вилочные» нормы отчислений в резерв, которые позволяют банкам более точно оценивать потери по ссудам;
- рамочные требования к внутренним документам банка по вопросам классификации ссуд и формирования резерва;
- перечень источников информации, которые банк в качестве рекомендации может использовать для анализа финансового положения заемщика в момент выдачи ссуды и в течение периода ее нахождения на балансе;
- перечень признаков обесценения ссуды;
- перечень ссуд, по которым в первую очередь осуществляется контроль за правильностью их оценки и определения размера резервов в рамках системы внутреннего контроля;
- виды обеспечения ссуд и т. д.

Положение № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» было принято Банком России 23 октября 2017 года устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и осуществление Банком России надзора за его соблюдением. Здесь же определены пять классификационных категорий качества риска и критерии отнесения к ним. Различие в положениях № 590-П и № 611-П заключается в том, что первое регламентирует создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности (т. е. по различным формам кредитов), а второе – по другим видам задолженности, которая не является ссудной [2].

Основная цель создания положения – методологическая проработка процесса оценки уровня рисков при осуществлении банковских операций и создания резервов под возможные кредитные потери (по задолженности, не являющейся ссудной). Все банки обязаны руководствоваться данным положением при осуществлении банковских операций и формировании резервов на возможные потери. Также кредитные организации могут создавать собственные методики при оценке рисков тех или иных банковских операций ссуд и формирования резервов по ним. Важно, чтобы собственная методика банка не противоречила нормам установленных ЦБ правил.

Резерв на возможные потери формируется:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 1.1 настоящего Положения;
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Обязательства, по которым создаются резервы в соответствии с положением, делятся на несколько категорий качества и зависят от оценки уровня связанных с ними рисков.

- I категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил угрозы потерь, и имеются доказательства того, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;
- II категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать наличие несущественной угрозы частичных потерь (например, кредитной организации стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных

аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент);

– III категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать наличие существенной угрозы частичных потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);

– IV категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил наличие серьезной угрозы частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств) либо наличие серьезной угрозы полных потерь (например, одновременное наличие угроз, указанных в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта);

– V категория качества – имеются доказательства, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

Под элементом расчетной базы понимается отдельное типовое обязательство контрагента перед кредитной организацией, по которому нужно оценить риски (остаток наostro-счете, вложения в ценную бумагу и начисленный купон по ней и т. д.).

Размер расчетного резерва, то есть резерва, понимаемого в соответствии с пунктом 1.6 Положения Банка России N 590-П и отражающего по каждому элементу расчетной базы величину потерь кредитной организации без учета факта наличия и качества обеспечения (далее – расчетный резерв), определяется в соответствии с категорией качества, к которой он отнесен: I категория качества — 0%, II категория — от 1% до 20%, III категория — от 21% до 50%, IV категория — от 51% до 100% и V категория — 100%.

Структура ресурсов в разрезе собственных и привлеченных средств отражает основные особенности функционирования банка как кредитной организации. Традиционно структура ресурсов по показателям собственных и

привлеченных средств банка представлена их соотношением. Доля собственных средств в пассиве баланса колеблется от 10% до 25% в общем объеме ресурсов банка, доля привлеченных средств – от 75 до 90%. Чрезмерно высокая доля собственных средств в балансе свидетельствует о слабой политике привлечения ресурсов, неэффективной депозитной политике банка. Очень низкая доля собственных средств отражает высокие риски в работе банка и его низкую финансовую устойчивость.

Полученные банком прибыль и убытки представляют собой показатели, обобщающие результаты пассивных и активных операций и отражающие влияние всех факторов, воздействующих на деятельность банка. Анализ финансовых результатов осуществляется с использованием вертикального и горизонтального анализа финансовых результатов, расчета и оценки степени зависимости прибыли, рентабельности от отдельных факторов.

Для проведения анализа структуры актива и пассива баланса банка необходимо объединить однородные по содержанию балансовые счета в соответствующие группы, получив, таким образом, компактный, информативный и наглядный баланс банка, пригодный для проведения анализа.

Рассмотрим порядок анализа ресурсной базы банка.

1. Для анализа ресурсной базы банка значение имеет выбор измерителя. Расчет суммы привлеченных средств по состоянию на начало каждого квартала и на конец года не дает полной картины динамики привлеченных средств

2. Необходим система сбора и хранения информации, имеющей значение для финансового анализа.

3. Большое значение имеют относительные измерители (относительно базового и предыдущего периодов)

Полученные данные позволят оценить динамику привлеченных средств коммерческого банка.

Финансовая отчетность банка — информация о финансово-хозяйственной деятельности банка, подготовка которой завершает учетный цикл бухгалтерской обработки данных. Финансовая отчетность банка может быть промежуточной и годовой. Отчетным периодом для банков является период с 1 января по 31 декабря, который называют финансовым годом. Промежуточная отчетность может быть месячной и квартальной (нарастающим итогом).

Финансовая отчетность банка в соответствии с МСФО должна содержать:

- 1) бухгалтерский баланс
- 2) отчет о финансовых результатах
- 3) отчет о движении денежных средств
- 4) примечания к годовой финансовой отчетности.

В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Годовая отчетность Центрального банка состоит из следующих документов:

- отчет о деятельности Банка России, в том числе перечень мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики, и анализ выполнения ее основных параметров;
- анализ состояния экономики, в том числе анализ денежного обращения и кредита, банковской системы, валютного положения и платежного баланса Российской Федерации;
- годовая финансовую отчетность Банка России;
- аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Банка России;
- заключение Счетной палаты Российской Федерации по результатам проверки счетов и операций Банка России.

При этом годовая финансовая отчетность включает:

- годовой баланс, счет прибылей и убытков, в том числе отчет о полученной прибыли и ее распределении;
- отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России;
- отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России;
- отчет о расходах на содержание служащих Банка России;
- отчет об исполнении сметы капитальных вложений;
- отчет об объеме сделок, совершенных Банком России на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Говоря о финансовой отчетности, следует разграничить и отдельно рассматривать смысловое наполнение учетных данных, которое определяет методология учета, и их восприятие лицами, принимающими экономические решения. При этом, часто первое даже не пытаются соотнести со вторым.

При анализе финансового состояния банка, финансовая отчетность является основным и базовым элементом такого анализа. С помощью ее показателей оценивается рентабельность, ликвидность, платежеспособность, и другие основные показатели деятельности банка. Оценка и анализ коэффициентов, определяемых на основе показателей финансовой отчетности, дает возможность не только пользователям отчетности сделать выводы о положении дел в банке и принять решение о вкладе, но и внутренним пользователям (администрации банка) принять решения о возможных изменениях в деятельности банка для дальнейшего улучшения основных показателей.

Также на основании данных финансовой отчетности выводится анализ баланса и финансовых результатов деятельности банка, и, в случае необходимости, может быть произведена комплексная оценка финансовой устойчивости банка и прогнозирование прибыли.

На основании отчета о движении денежных средств можно сделать выводы о нерациональном распределении денежных средств и исправить эти недочеты в деятельности банка. Таким образом, финансовая отчетность является помощником в деятельности не только самого банка для поддержания себя на плаву и привлечения ценных инвесторов, но и для самих потенциальных инвесторов в качестве наглядного показателя возможности удачного вложения своих денежных средств.

Инструкция Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» вступившая в силу с 6 декабря 2017 года [4].

Основная функция данного документа – устанавливает обязательные нормативы для банков с базовой лицензией, их числовые значения и методику расчета, а также осуществление Банком России надзора за их соблюдением.

Настоящая Инструкция устанавливает следующие обязательные нормативы банков с базовой лицензией (далее – обязательные нормативы):

- достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);
- достаточности основного капитала (Н1.2);
- текущей ликвидности (Н3);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Банки с базовой лицензией обязаны соблюдать установленные настоящей Инструкцией обязательные нормативы ежедневно.

Нарушение банком с базовой лицензией числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный день является несоблюдением обязательного норматива.

Также в инструкции устанавливаются: предельный размер имущественных (не денежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, перечень видов имущества в не денежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала; минимальный размер резервов,

создаваемых под риски; размеры валютного и процентного рисков; обязательные нормативы для банковских групп и небанковских кредитных организаций.

– Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8 процентов.

– Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6 процентов;

– Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 процентов;

– Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 20 процентов;

– Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 устанавливается в размере 20 процентов.

$$H1.i = \frac{K}{\begin{aligned} & Kp_i(A_i - P_i) + \text{код}8733.i + \text{код}8735 + \text{код}8739 \\ & + \text{код}8741 + \text{код}8752 + \text{код}8770 + \text{код}8772 \\ & \sum + \text{код}8784 + \text{код}8807 + \text{код}8839.1 + \text{код}8847 \\ & + BK - \text{код}8855.i + PKp + \text{код}8957.i + PKi \\ & + PK\phi_i + KP\phi_i + KPC + PCK + KP\Phi_i + 12,5 \times OP + PPi + KP\Pi \end{aligned}} \times 100\% \quad (1)$$

где Н1.і – один из следующих нормативов: норматив Н1.1, норматив Н1.2, норматив Н1.0;

Кі – одна из следующих величин: К1 – величина базового капитала банка, К2 – величина основного капитала банка, К0 – величина собственных средств (капитала) банка.

показатель $\sum Kp_i (A_i - P_i)_i$ рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка.

Кр_і – коэффициент риска і-го актива.

А_і – і-й актив банка. При использовании подхода, предусмотренного пунктом 2.6 настоящей Инструкции, показатель (А_і – Р_і) заменяется на показатель А*_і – стоимость і-го актива (кредитного требования и требований

по получению начисленных (накопленных) процентов по i -му активу), уменьшенная на сумму (стоимость) предоставленного обеспечения;

P_i – величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i -го актива (за исключением сформированных резервов на возможные потери, учтенных при расчете показателя A^*i);

БК – показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (сумма кодов 8750, 8852, 8879, 8881);

ПКр – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заемщикам – физическим лицам (включая приобретенные права требования по кредитам, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по операциям предоставления денежных средств по кредитным картам)

ПК i – операции с повышенными коэффициентами риска (сумма кодов 8731, 8737, 8809.i, 8814.i, 8816, 8818.i, 8820, 8822, 8824.i, 8826.i, 8828.i, 8830.i, 8832, 8834.i, 8836.i, 8838 за вычетом кода 8856.i). Показатель ПК i используется при расчете нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя ПК i рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: ПК1 – для норматива Н1.1, ПК2 – для норматива Н1.2, ПК0 – для норматива Н1.0.

ПКв i – используется при расчете нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя ПКв i рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: ПКв1 – для норматива Н.1.1, ПКв2 – для норматива Н1.2, ПКв0 – для норматива Н1.0. Активы, удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатель ПКв i , не включаются в коды 8740, 8771. В расчет показателя ПКв i не включаются активы, удовлетворяющие требованиям кодов 8749, 8878.А, 8880, а также активы, по которым кредитный

риск рассчитывается на основе ПВР. В коды 8743.i, 8745.i, 8747.i не включаются активы, удовлетворяющие требованиям кодов показателя ПКі, за исключением операций, удовлетворяющих требованиям кодов 8808.i;

КРВі – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера. Значения показателя КРВі рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: КРВ1 – для норматива Н1.1 (код 8810.1), КРВ2 – для норматива Н1.2 (код 8810.2), КРВ0 – для норматива Н1.0 (код 8810.0);

КРС – величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (код 8811);

РСК – величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (код 8866);

ОР – величина операционного риска (код 8942);

РРі – величина рыночного риска. Показатель РРі используется при расчете нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя РР рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: РР1 – для норматива Н1.1 (код 8812.1), РР2 – для норматива Н1.2 (код 8812.2), РР0 – для норматива Н1.0 (код 8812.0);

КРПі – величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности капитала. Значения показателя КРПі рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: КРП1 – для норматива Н1.1, КРП2 – для норматива Н1.2, КРП0 – для норматива Н1.0 (сумма кодов 8757.i, 8758.i, 8759). Балансовые активы, участвующие в расчете показателя КРПі, не включаются в активы I – III и V групп активов, а учитываются в IV группе активов с последующим исключением;

КРФі – величина кредитного риска по вложениям банка в акции и (или) паи акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, а также фондов, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Значения показателя КРФі

рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: КРФ1 – для норматива Н1.1 (код 8761.1), КРФ2 – для норматива Н1.2 (код 8761.2), КРФ0 – для норматива Н1.0 (код 8761.0).

Балансовые активы, участвующие в расчете показателя КРФ_і, не включаются в активы I – III и V групп активов, а учитываются в IV группе активов с последующим исключением.

1.3 Оценка качества ресурсной базы кредитной организации

Следующим этапом анализа собственных средств (капитала) банка является оценка их качества, которая может производиться с использованием ряда относительных показателей и коэффициентов. Для этого рассчитывается ряд показателей [8].

Расчет коэффициента иммобилизации ($K_{и}$) обусловлен условным разделением собственных средств банка на две части:

1. Собственные средства – нетто, т.е. собственные средства, которые могут использоваться как ресурс кредитования и ресурс для проведения других активных операций, приносящих доход.
2. Иммобилизованные собственные средства, т.е. средства, отвлеченные из оборота банка и не используемые им непосредственно для получения дохода.

Коэффициент иммобилизации ($K_{и}$)¹ рассчитывается следующим образом:

$$K_{и} = \text{ИСС} / \text{СС} \times 100\%, \quad (2)$$

где ИСС – сумма иммобилизованных средств;

СС – величина собственных средств.

В рамках проведения анализа банка в состав иммобилизованных собственных средств можно включать:

- 1) Вложения банка в основные средства, в нематериальные активы;

- 2) Средства, размещенные в кредитных организациях;
- 3) Убытки отчетного периода и прошлых лет;

Чем больше сумма иммобилизованных собственных средств, тем ниже уровень доходности банковских операций и общая эффективность банковской деятельности. Рекомендуемая норма коэффициенту иммобилизации: $K_{и} < 1$ (100%). При этом существует тесная взаимосвязь между показателями $K_{и}$, доходами банка и состоянием его финансовой устойчивости: снижением в динамике $K_{и}$ может быть характеристикой роста доходов банка. И наоборот, рост $K_{и}$ может свидетельствовать о том, что происходит чрезмерное отвлечение собственных средств банка в иммобилизованные активы, что в свою очередь может привести к снижению общей финансовой устойчивости банка и неспособности его погашать свои обязательства перед существующими кредиторами. Банк можно отнести к разряду финансово-устойчивого, если $K_{и}$ составляет в среднем 50%. Т.е. непродуктивные активы (ИСС), не принося банку прибыли, тем самым в определенной части гарантируют сохранность средств вкладчиков.

Если по результатам расчета $K_{и}$ равен 100%, то это говорит о том что все собственные средства банка вложены в иммобилизованные активы. Если же окажется $K_{и}$ больше 100%, то это означает, что сумма отвлеченных средств превышает величину собственных средств банка, и говорит о том, что у банка проблемы с фондированием активов, не приносящих дохода, и ему приходится для этих целей использовать привлеченные средства.

Для оценки качества собственных средств может быть использоваться коэффициент покрытия внеоборотных активов банка ($K_{Пва}$). Он представляет собой соотношение собственных средств банка и его внеоборотных активов. Под внеоборотными активами понимаются основные средства, нематериальные активы и материальные запасы банка:

$$K_{Пва} = \text{СС} / \text{ВА} \times 100\%, \quad (3)$$

где ВА – внеоборотные активы банка (основные средства банка).

Этот показатель отражает степень покрытия внеоборотных активов собственными средствами банка. Он определяет, финансируются ли долгосрочные инвестиции в основные средства за счет капитала или же для этой цели используются другие источники. В банках уже определенно рекомендуемое значение по этому коэффициенту: значение $KП_{ва}$ должно быть больше или равно 100%.

Достаточность капитала банка отражает его способность выполнять взятые на себя обязательства перед кредиторами и вкладчиками, компенсировать неожиданные убытки при сложившейся структуре активных операций. Достаточность собственных средств (капитала) по официальной отчетности может оцениваться только по «неформальному» критерию (без проведения каких-либо специальных расчетов) Новые банки, фактически не имеющие опыта работы на банковском рынке, а также банки, получающие генеральную лицензию и просто действующие банки, должны иметь капитал (уставный капитал – для одних, собственный капитал – для других) в достаточном размере – как минимум в размере 5 млн евро.

Исходя из обычаев делового оборота, банк, чьи собственные средства (капитал) составляет более 400 – 500 млн р., является, по мнению крупных клиентов и инвесторов, крупным и высоконадежным банком, а капитал банка – достаточным.

Упрощенным показателем достаточности капитала является доля собственного капитала в совокупных пассивах банка ($D_{ск}$).

$$D_{ск} = CC / П \times 100\%, \quad (4)$$

где П – итоговая сумма пассивов банка (по балансу – валюта баланса).

Этот показатель позволяет определить, насколько пассивы банка покрываются собственными средствами. По своему содержанию $D_{ск}$ является неким ограничителем деятельности банка в части привлечения, поэтому его

расчета является очень важным этапом в процессе анализа. Значимость этого показателя объясняется тем, что по указанию Банка России ни один коммерческий банк не может осуществлять деятельность на рынке, если его собственный капитал покрывает рискованные активы менее чем на 10%. Таким образом, величина рискованных активов и собственного капитала определяет способность банка оперировать на рынке – чем больше рискованных активов, тем больший собственный капитал должен иметь банк. Но так, как активы финансируются привлеченными средствами банка, поэтому можно сказать, что банку привлекать средства для размещения в рискованные активы до тех пор, пока они покрываются собственным капиталом в размере 10 коп. на 1 привлеченный рубль. В действительности банк может привлекать и большие средства, но размещать их в доходные, а, следовательно, рискованные активы при неизменном собственном капитале не представляется возможным.

Следующий показатель – коэффициент эффективности использования банком собственных средств как ресурса кредитования ($КЭ_{cc}$).

$$КЭ_{cc} = CC / KB \times 100\%, \quad (5)$$

где KB – совокупность кредитных вложений банка.

Этот показатель отражает эффективность использования собственных средств в кредитных операциях и указывает на то, сколько приходится собственных средств банка на 1 рубль его кредитных вложений.

Рост показателя в динамике свидетельствует о том, что все большая часть кредитного портфеля банка сформирована за счет собственных средств банка. При оценке этого показателя, собственные ресурсы банка, являющиеся для него в определенной мере бесплатными, должны вкладываться в активы, не приносящие дохода. Но использования собственных средств для кредитования уменьшает стоимость ресурсов и тем самым способствует увеличению уровня прибыльности операций банка. Поэтому банки, обладающие значительными собственными средствами, могут быть

высокорентабельными даже в том случае, если они имеют низкую доходную маржу.

Рентабельность собственных средств (P_{cc}) рассчитывается как отношение чистой прибыли банка к его собственным средствам по формуле:

$$P_{cc} = \text{ЧП} / \text{СС} \times 100\%, \quad (6)$$

где ЧП – чистая прибыль банка.

Этот показатель отражает объем чистой прибыли на 1 рубль собственных средств банка и показывает общую эффективность использования банком собственных источников ресурсной базы. Размер и динамика этого показателя являются наиболее важными для собственников банка. Рентабельность кредитной организации следует рассматривать во взаимосвязи с показателями ликвидности и структурой актива и пассива баланса.

Анализ показателей рентабельности следует производить в следующей последовательности:

- 1) Расчет фактического значения коэффициентов рентабельности;
- 2) Осуществление сравнительной оценки коэффициентов рентабельности в динамике;
- 3) Выявление степени влияния факторов на тенденции в изменении коэффициентов рентабельности.

Рентабельность характеризует уровень отдачи на 1 рубль вложенных средств, P_{cc} по отношению к коммерческому банку означает соотношение полученной чистой прибыли и собственных средств либо средств, внесенных акционерами (или пайщиками) банка. В целом эффективность работы банка можно охарактеризовать показателем рентабельности собственных средств (P_{cc}):

$$P_{cc} = \text{ЧП} / \text{СС}, \quad (7)$$

где ЧП – чистая прибыль.

Данные анализируются в динамике, а в дальнейшем проводится факторный анализ с целью выявления факторов, повлиявших на изменение рентабельности банка. Если числитель и знаменатель формулы расчета рентабельности разделить на одно и то же число – сумму активов, то значение не изменится. Если числитель и знаменатель формулы расчета рентабельности разделить на одно и то же число – сумму активов, то значение не изменится. Но при этом в числителе будет отражена рентабельность активов, а в знаменателе – доля собственных средств в активах:

$$\text{ЧП/СС} = \text{ЧП:А} / \text{СС:А}, \quad (8)$$

где ЧП – чистая прибыль;

СС – собственные средства;

А – активы;

ЧП:СС – рентабельность собственных средств;

ЧП:А – отдача на совокупные активы (рентабельность активов);

СС:А – доля собственных средств в совокупных пассивах.

В результате факторного разложения получается, что рентабельность собственных средств банка зависит от следующих факторов:

1) Общей эффективности операций размещения (отдачи на совокупные активы, т.е. рентабельности активов);

2) Политики в области привлечения средств (доли собственных средств в пассивах)

Т.е. при анализе рентабельности собственных средств следует учитывать, что прибыль банку приносят не собственные средства как таковые, а активы банка. Поэтому рентабельность может увеличиваться за счет того, что повышается эффективность использования активов, или за счет того и другого одновременно, и наоборот.

Следующий показатель – эффективность использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений ($\mathcal{E}_{\text{пс}}$):

$$\mathcal{E}_{\text{пс}} = \text{ПС} / \text{КВ} \times 100\%, \quad (9)$$

где ПС – привлеченные средства (итого обязательств банка);

КВ – кредитные вложения банка – чистая ссудная задолженность и средства, размещенные в кредитных организациях.

Если $\mathcal{E}_{\text{пс}}$ равен 100% – это значит, что банк использует весь объем привлеченных средств исключительно как ресурс кредитования.

Если $\mathcal{E}_{\text{пс}} > 100\%$, это свидетельствует о наличии у банка возможности использовать привлеченные средства не только в качестве кредитных ресурсов, но и в качестве источника других активных операций. Если $\mathcal{E}_{\text{пс}} \leq 100\%$, то банк использует для кредитования собственные средства, что косвенно свидетельствует о некоторой пассивности в кредитной политике банка.

Рентабельность привлеченных средств ($\mathcal{P}_{\text{пс}}$):

$$\mathcal{P}_{\text{пс}} = \text{ЧП} / \text{ПС} \times 100\%, \quad (10)$$

где ЧП – чистая прибыль банка.

Этот коэффициент показывает, сколько приходится чистой прибыли на 1 рубль привлеченных средств банка, и отражает общую эффективность использования привлеченных источников в процессе банковской деятельности. Следующий этап анализа рассчитывает показатель рефинансирования деятельности коммерческого банка. Уровень зависимости коммерческого банка от межбанковского кредитования можно оценить с помощью ряда относительных показателей.

Зависимость банка от межбанковского кредитования можно оценить коэффициентом соотношения привлеченных средств на межбанковском рынке и общей суммы привлеченных средств ($K_{C_{ско\ пс}}$):

$$K_{C_{ско\ пс}} = C_{КО}/ПС \times 100\%, \quad (11)$$

где $C_{КО}$ – средства кредитных организаций.

Коэффициент активности банка на межбанковском рынке ($K_{А_{МБК}}$) определяет соотношение размещенных и привлеченных средств на межбанковском рынке:

$$K_{А_{МБК}} = C_{ВКО}/C_{КО} \times 100\%, \quad (12)$$

где $C_{ВКО}$ – средства в кредитных организациях.

Значение показателя свыше 100% свидетельствует о том, что размещенных средств на межбанковском рынке больше, чем привлеченных, что свидетельствует о высокой активности банка и достаточности ресурсов. Значение $K_{А_{МБК}}$ менее 100% может свидетельствовать о нехватке ресурсов, которые банк пополняет за счет межбанковского рынка.

Можно сделать вывод о том, что более устойчивые в финансовом отношении банки, заботящиеся о своей ликвидности и платежеспособности, предлагают процент по вкладам не выше среднеотраслевого. Высокий процент по срочным вкладам и депозитам физических и юридических лиц свидетельствует в первую очередь о том, что коммерческий банк обладает нестабильной ресурсной базой, недостаточной для эффективных кредитных вложений. Такой банк старается расширить и стабилизировать свои ресурсы путем привлечения сторонних депозитов, предлагая вкладчикам повышенную процентную ставку.

2 Оценка и анализ ресурсной базы АО «Россельхозбанк»

2.1 Общая характеристика АО «Россельхозбанк»

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» — один из крупнейших банков в России. Созданный в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации, сегодня это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России. 100% голосующих акций Банка принадлежат Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

Реализуя бизнес-модель универсальной кредитной организации, Банк является рыночным инструментом государственной поддержки отраслей АПК, предоставляет все виды банковских услуг и занимает лидирующие позиции в финансировании АПК.

Банк поддерживает филиальную сеть в 81 из 85 субъектов Российской Федерации, покрывающую сельские территории, поселения, малые, средние и крупные города, в том числе территории, где отсутствуют другие кредитные организации.

Более 70% подразделений региональной сети Банка расположено в населенных пунктах численностью менее 100 тыс. человек. Банк работает в качестве универсального кредитного учреждения, обеспечивает повышение качества обслуживания и доступности банковских услуг, достижение целевых уровней рентабельности и эффективности, продолжая работу по трансформации региональной сети путем развития альтернативных каналов и оптимизации точек продаж, а также роста производительности.

По состоянию на 01.01.2017 региональная сеть Банка представлена 73 филиалами и 1 225 внутренними структурными подразделениями (ВСП). Для обеспечения качественного обслуживания клиентов помимо полноформатных

точек продаж функционируют шесть офисов самообслуживания (ОС), два мобильных банковских офиса (МБО), 3 506 банкоматов, 1 718 информационно-платежных терминалов (ИПТ), работает 594 уполномоченных представителя Банка.

В 2016 году Банк проводил мероприятия по развитию дистанционных и мобильных каналов обслуживания с помощью интернет и мобильного банкинга, контакт-центра и сайта, используя также сеть уполномоченных представителей, с одновременным постепенным замещением неэффективных точек продаж.

В настоящее время размер уставного капитала АО «Россельхозбанк» составляет 384 848 000 000 рублей.

1. Российская Федерация в лице:

– Федерального агентства по управлению государственным имуществом (принадлежит 100% обыкновенных именных акций). Номинальная стоимость каждой акции дополнительного выпуска: 1 000 000 рублей. Количество акций в дополнительном выпуске: 20 000 штук. Общее количество акций данного выпуска, размещенных ранее: 274 048 штук.

– Министерства финансов Российской Федерации (принадлежит 100% привилегированных именных акций). Номинальная стоимость каждой акции выпуска: 1 000 000 рублей. Количество акций в выпуске: 25 000 штук.

Таблица 1 – Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности банка за 2015-2017 гг.

В тыс. р.

Наименование статьи	Год			Изменение, (+/-) тыс. р.		Темп роста, в %	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Всего активов	2510939 663	2679290973	3077515880	168351310	398224907	106,70	114,86
Всего обязательств	2277226959	2433698384	2782930103	156471425	349231719	106,87	114,35

Окончание таблицы 1

Наименование статьи	Год			Изменение, (+/-) тыс. р.		Темп роста, в %	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Всего источников собственных средств	233712704	245592589	294585777	11879885	48993188	105,08	119,95
Процентные доходы	228152773	272844277	255634738	44691504	-17209539	119,59	93,69
Процентные расходы	188745176	199238609	186918182	10493433	-12320427	105,56	93,82
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	39407597	73605668	68716556	34198071	-4889112	186,78	93,36
Комиссионные доходы	13866514	16852079	22827236	2985565	5975157	121,53	135,46
Комиссионные расходы	5083531	1615364	2416411	-3468167	801047	31,78	149,59
Чистые доходы (расходы)	-3295921	113606410	108401426	116902331	-5204984	-3446,88	95,42
Операционные расходы	72657370	109125974	102246576	36468604	-6879398	150,19	93,70
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-75208716	514983	1976327	75723699	1461344	-0,68	383,77
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, норматив – Н1.0	16,3	16,3	15,5	0	-0,8	-	-

Источник [годовая бухгалтерская отчетность банка АО «Россельхозбанк» за 2015-2017]

Активы АО «Россельхозбанк» в 2016 году составили 2679 млрд р. и возросли по сравнению с 2015 годом на 168351 млн р., или 6,70%. Обязательства в 2016 году составили 2433 млрд р., и возросли по сравнению с 2015 годом на 6,87% (+156471 млн р).

Источники собственных средств в 2016 году составили 245592 млн р., и возросли по сравнению с 2015 годом на 5,08%.

Активы АО «Россельхозбанк» в 2017 году составили 3077 млрд р. и возросли по сравнению с 2016 годом на 398224 млн р., или 14,86%, по сравнению с 2015 годом рост составил 22,6%.

Обязательства в 2017 году составили 2782 млрд р., и возросли по сравнению с 2016 годом на 14,35% (+349231 млн р).

Источники собственных средств в 2017 году составили 294585 млн р., и возросли по сравнению с 2016 годом на 19,35% (+48993 млн р.).

Чистые доходы банка за 2017 год составили 108401 млн р., и снижены по сравнению с 2016 годом на 4,58% (-108401 млн р.), за счет снижения чистых процентных доходов на 6,64%.

Динамика активов АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг. представлена таблицей 2.

Таблица 2 – Динамика активов АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.

Наименование статьи	Год			Изменение, (+/-) тыс. р.		Темп роста, в %	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
	Денежные средства	39384469	31011531	148409581	-8372938	117398050	78,74
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	46163207	54532403	81227002	8369196	26694599	118,13	148,95
Обязательные резервы	7738775	11266416	19111699	3527641	7845283	145,58	169,63
Средства в кредитных организациях	4718254	6087209	2863280	1368955	-3223929	129,01	47,04
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73993	26691713	21534645	26617720	-5157068	36073,29	80,68
Чистая ссудная задолженность	2010134751	2144522595	2285830416	134387844	141307821	106,69	106,59
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	227469999	224585190	265009148	-2884809	40423958	98,73	118,00
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30464015	30464015	30464015	0	0	100,00	100,00
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31316171	11593760	68506651	80825893	56912891	37,02	590,89

Окончание таблицы 2

Требования по текущему налогу на прибыль	818845	83319	531	-735526	-82788	10,18	0,64
Отложенный налоговый актив	17865690	17691828	17692961	7230751	1133	99,03	100,01
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16487360	17975627	22683528	1488267	4707901	109,03	126,19
Прочие активы	116506924	144268352	163480194	27761428	19211842	123,83	113,32
Всего активов	2510939663	1978996431	3077515880	-531943232	1098519449	78,81	155,51

Источник:[годовая бухгалтерская отчетность АО «Россельхозбанк 2015-2017 гг.]

В составе активов АО «Россельхозбанк» в 2016 году денежные средства составили 31011 млн р., средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации – 54532 млн р., чистая ссудная задолженность – 2144 млрд р., чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 224585 млн р., инвестиции в дочерние и зависимые организации – 30464 млн р., прочие активы – 144268 млн р.

В составе активов АО «Россельхозбанк» в 2017 году денежные средства составили 148409 млн р., средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации – 81227 млн р., чистая ссудная задолженность – 2285 млрд р., чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 265009 млн р., инвестиции в дочерние и зависимые организации – 30464 млн р., прочие активы – 163480 млн р.

Всего активы банка возросли по сравнению с 2016 годом на 55,51%, в том числе денежные средства возросли в 4,7 раза, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации – на 48,95%, чистая ссудная задолженность – 6,59%, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 18%, прочие активы – 13,32%.

Структура активов АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг. представлена таблицей 3.

Таблица 3 – Структура активов АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.

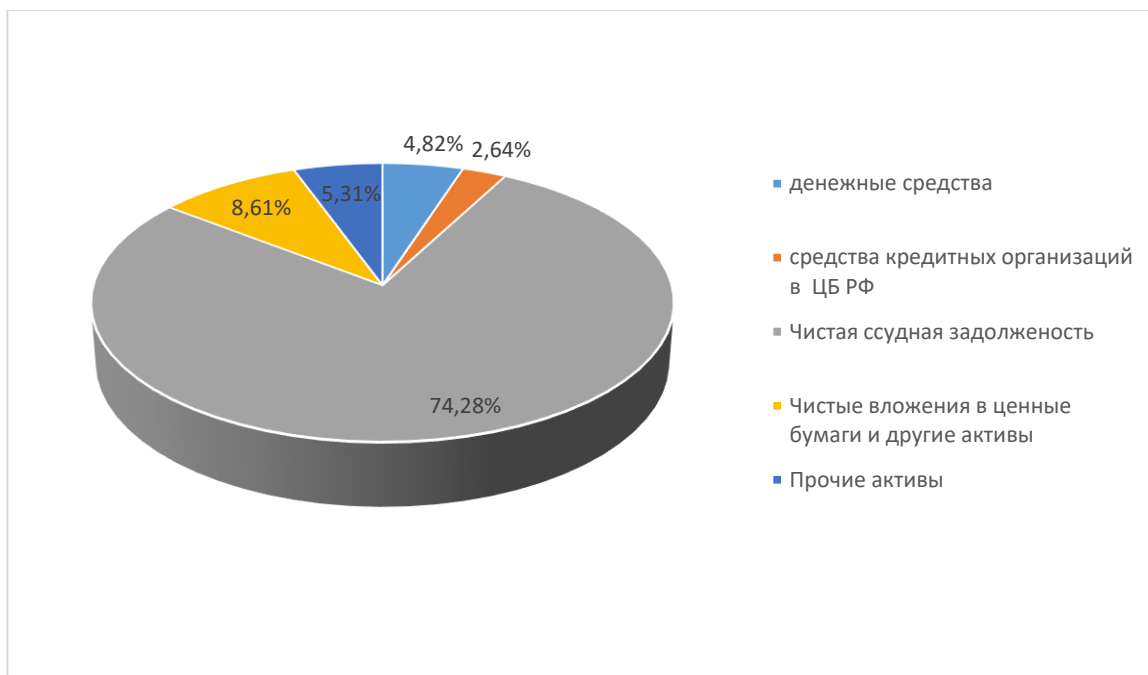
В процентах

Наименование статьи	Год			Изменение, (+/-)	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016
Денежные средства	1,57	1,16	4,82	-0,41	3,66
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	1,84	2,03	2,64	0,19	0,61
Обязательные резервы	0,31	0,42	0,62	0,11	0,2
Средства в кредитных организациях	0,19	0,23	0,09	0,04	-0,14
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,003	0,99	0,79	0,987	-0,2
Чистая ссудная задолженность	80,05	80,04	74,28	-0,01	-5,76
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	9,06	8,38	8,61	-0,68	0,23
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1,21	1,14	0,10	-0,07	-1,04
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,25	8,38	2,23	7,13	-6,15
Требования по текущему налогу на прибыль	0,03	0,003	0,00	-0,027	-0,003
Отложенный налоговый актив	0,71	0,66	0,57	-0,05	-0,09
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0,66	0,67	0,74	0,01	0,07
Прочие активы	4,64	5,38	5,31	0,74	-0,07

Источник:[годовая бухгалтерская отчетность 2015-2017 гг.]

Наибольший удельный вес в структуре активов АО «Россельхозбанк» в 2016 г. занимает ссудная задолженность, удельный вес которой составил 80,04%, удельный вес чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составил 8,38%, прочие активы – 5,38%.

На рисунке 1 изображена структура активов АО «Россельхозбанк» в 2017 г.



Источник: [составлено автором]

Рисунок 1 – Структура активов АО «Россельхозбанка» в 2017 г.

Наибольший удельный вес в структуре активов АО «Россельхозбанк» в 2017 г. занимает ссудная задолженность, удельный вес которой составил 74,28%, удельный вес чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составил 8,61%, прочие активы – 5,31%.

Таблица 4 – Динамика доходов и расходов АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.

Наименование статьи	Год			Изменение, (+/-) тыс. р.		Темп роста, в %	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
	Процентные доходы	228152773	272844277	255634738	44691504	-17209539	119,59
Процентные расходы	188745176	199238609	186918182	10493433	-12320427	105,56	93,81
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	39407597	73605668	68716556	34198071	-4889112	186,78	93,36
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности... начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-49047891	13204725	-7055287	62252616	-20260012	-	-

Окончание таблицы 4

Наименование статьи	Год			Изменение, (+/-) тыс. р.		Темп роста, в %	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-9640294	86810393	61661269	96450687	-25149124	-	71,02
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2970252	955530	-1105934	-2014722	-2061464	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3449949	2465764	8923258	5915713	6457494	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3842070	1870488	-1206576	5712558	-3077064	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3384593	-1472348	7248543	-4856941	8720891	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9970	-3340363	193212	-3350333	3533575	-	-
Комиссионные доходы	13866514	16852079	22827236	2985565	5975157	121,53	135,45
Комиссионные расходы	5083531	1615364	2416411	-3468167	801047	31,77	149,58
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-159093	-5418	-8924	153675	-3506	3,40	164,71
Изменение резерва по прочим потерям	-6865015	-818378	-3382920	6046637	-2564542	11,92	413,36
Прочие операционные доходы	4261580	11965148	15714316	7703568	3749168	280,76	131,33
Чистые доходы (расходы)	-4539119	113606410	108401426	118145529	-5204984	-	95,42
Операционные расходы	71414172	109125974	102246576	37711802	-6879398	152,80	93,69
Прибыль (убыток) до налогообложения	-75953291	4480436	6154850	80433727	1674414	-	137,37
Начисленные (уплаченные) налоги (Возмещение (расход) по налогам)	-744575	3965453	4387523	4710028	422070	-	110,64
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-75208716	514983	1767327	75723699	1252344	-	343,18

Источник: [годовая бухгалтерская отчетность 2015-2017 гг.]

Чистые доходы АО «Россельхозбанк» за 2016 год составили в сумме 113606 млн р., том числе: чистые операционные доходы составили 73605 млн р., чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи составили 86810 млн р., чистые доходы от операций

с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи составили 2465 млн р.

Чистые доходы АО «Россельхозбанк» за 2017 год составили в сумме 108401 млн р., том числе: чистые операционные доходы составили 68716 млн р., по сравнению с 2016 годом снижение оставило -4889 млн р., или 6,64%, чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи составили 61661 млн р. и снижены на 25149 млн р., или 28,98%, чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи составили 8923 млн р., и возросли на 6457 млн р., доходы от участия в капитале других юридических лиц составили 193212 тыс.р.

По сравнению с 2016 годом чистые доходы снижены на -5204 млн р., или 4,58% за счет полученного убытка от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме -1105 млн р., полученного убытка от операций с иностранной валютой в сумме -1206 млн р.

Прибыль (убыток) до налогообложения составила 6154 млн р. , которая возросла по сравнению с 2016 годом на 37,37%.

2.2 Оценка и анализ собственного капитала АО «Россельхозбанк»

Анализ собственного капитала коммерческого банка целесообразно начинать с рассмотрения динамики и структуры этого источника финансовых ресурсов на основе данных годовой бухгалтерской отчетности за выбранный период. Динамика источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2013-2015 гг. представлена в таблице 5.

Динамика источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг. представлена таблицей 5.

Таблица 5 – Динамика источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.

В тыс.р.

Наименование статьи	Год			Изменение, (+/-) тыс. р.		Темп роста, в %	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Средства акционеров (участников)	326848000	334848000	384848000	8000000	50000000	102,45	114,93
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Резервный фонд	7868630	7868630	8117580	0	248950	100,00	103,16
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-696236	4440861	1945885	5137097	-2494976	-637,84	43,82
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1458948	1380357	1324999	-78591	-55358	94,61	95,99
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-26557922	-103460242	-103418014	-76902320	42228	389,56	99,96
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-75208716	514983	1767327	75723699	1252344	-0,68	343,18
Всего источников собственных средств	233712704	245592589	294583777	11879885	48991188	105,08	119,95

Источник: [годовая бухгалтерская отчетность АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.]

Источники собственных средств АО «Россельхозбанк» в 2016 году составили в сумме 245592 млн р., и возросли по сравнению с 2015 годом на 11879 млн р., или 5,08%.

В составе источников собственных средств средства акционеров составили 334848 млн р., резервный фонд – 7868 млн р., переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство – 1380 млн р., неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период – 514983 тыс.р.

Источники собственных средств АО «Россельхозбанк» в 2017 году составили в сумме 294583 млн р., и возросли по сравнению с 2016 годом на 48991 млн р., или 19,95%.

В составе источников собственных средств средства акционеров

составили 384848 млн р, резервный фонд – 8117 млн р., Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство – 1324 млн р., Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период – 1767 млн р.

Структура источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг. представлена таблицей 6.

Таблица 6 – Структура источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.

Наименование показателя	В процентах			Изменение, (+/-)	
	Год			2016/2015	2017/2016
	2015	2016	2017		
Средства акционеров (участников)	139,85	136,34	130,64	-3,51	-5,7
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
Резервный фонд	3,37	3,20	2,75	-0,17	-0,45
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-0,29	1,81	0,66	2,1	-1,15
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0,62	0,56	0,45	-0,06	-0,11
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-11,37	-42,13	-35,11	-30,76	7,02
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-32,18	0,21	0,60	32,39	0,39
Доля собственных средств в валюте баланса	100,0	100,0	100,0	-	-

Источник: [годовая бухгалтерская отчетность АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.]

Наибольший удельный вес в составе собственных средств в 2016 году занимают средства акционеров, резервный фонд составляет 3,20% собственных средств валюте баланса Банка.

На рисунке 2 отражена структура источников собственных средств АО «Россельхозбанк» в 2017 г.



Источник [составлено автором]

Рисунок 2 – структура источников собственных средств АО «Россельхозбанк» в 2017 г.

Наибольший удельный вес в составе собственных средств в 2017 году занимают средства акционеров, резервный фонд составляет 2,75% собственных средств валюте баланса Банка.

Динамика показателей качества структуры собственного капитала АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг. представлена таблицей 7.

Таблица 7 – Динамика показателей качества структуры собственного капитала АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.

Наименование показателя	Нормативное значение	В процентах, %			Изменение, (+/-)	
		Год			2016/ 2015	2017/ 2016
		2015	2016	2017		
Коэффициент автономии	>0,5	9,308	9,166	9,572	-0,142	0,406
Коэффициент финансового риска	-	10,263	10,091	10,585	-0,172	0,494
Коэффициент формирования собственного капитала за счет акционерного (коэффициент фондовой капитализации)	25-50					
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	9,000			0,6	
	4,5		9,600	10,500		0,9

Окончание таблицы 7

Наименование показателя	Нормативное значение	Год			Изменение, (+/-)	
		2015	2016	2017	2016/2015	2017/2016
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	9,000	10,200	11,000	1,2	0,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8		16,300	15,500		-,0,8
	10	16,300			0	
Коэффициент иммобилизации капитала	-					
Коэффициент эффективности собственных средств как кредитных вложений	-	11,69	11,42	12,87	-0,27	1,45
Рентабельность собственного капитала	-	-32,179	0,210	0,599	32,389	0,389

Источник: [годовая бухгалтерская отчетность АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.]

Коэффициент автономии в рамках анализируемого периода составлял от 9,16% в 2016 г. до 9,30% в 2015 г. Такое соотношение характерно для кредитной организации, однако следует отметить, что в 2016 г. за счет значительного прироста привлеченного капитала данный показатель приблизился к минимальному допустимому значению, что свидетельствует о снижении финансовой устойчивости банка в данном периоде. Коэффициент финансового риска характеризует соотношение собственного и привлеченного капитала.

Чем ближе значение коэффициента эффективности собственных средств как кредитных вложений к единице, тем выше степень покрытия кредитных вложений собственными источниками, а значит, тем ниже плата за привлеченные ресурсы. Кроме того, этот коэффициент определяет степень покрытия собственными средствами возможных убытков в случае банкротства заемщиков. Для АО «Россельхозбанк» данный показатель составляет порядка 12% и имеет тенденцию к снижению в течение анализируемого периода, что свидетельствует о стремлении банка к формированию кредитных вложений преимущественно за счет привлеченных ресурсов.

Рентабельность собственного капитала характеризует эффективность

собственного капитала банка. В АО «Россельхозбанк» данный показатель в анализируемом периоде достиг максимального значения 0,59% в 2017 году за счет эффективных операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также за счет увеличения процентных доходов, темп роста которых превышал темп роста процентных расходов.

По данным анализа собственного капитала АО «Россельхозбанк» можно сделать следующие выводы:

- в течение рассматриваемого периода банком соблюдаются обязательные нормативы в части требований к собственному капиталу, что говорит о допустимом уровне финансового риска, обусловленного структурой капитала;

- коэффициент эффективности собственных средств имеет тенденцию к снижению рассматриваемого периода, что говорит о стремлении банка к формированию кредитного портфеля преимущественно за счет привлеченного капитала;

- рентабельность собственного капитала по чистой прибыли достигла максимального значения в анализируемом периоде, равного 0,59%, в 2017. В 2015 году банк понес убыток в результате роста процентных расходов в 1,51 раза наряду со снижением процентных доходов, в связи с этим значение показателя рентабельности собственного капитала оказалось отрицательным.

2.3 Оценка динамики и структуры привлеченных средств банка

Использование привлеченного капитала позволяет расширить масштаб бизнеса, а также обеспечить эффективное использование собственного капитала. Следует отметить, что обязательства банка обычно подразделяют на заемный и привлеченный капитал. В таком случае под заемным капиталом подразумевается часть обязательств банка, сформированная за счет межбанковских кредитов, а также кредитов Центрального Банка Российской

Федерации и выпущенных долговых обязательств.

Характерной чертой заемного капитала является его заимствование для определенных целей и на определенный срок, тогда как привлеченный капитал может быть востребован в любой момент. В целях данной дипломной работы использовано определение привлеченного капитала как совокупных обязательств банка, то есть заемного и привлеченного капитала.

Динамика обязательств АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг. представлена таблицей 8.

Таблица 8 – Динамика обязательств АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.

Наименование статьи	Год			Изменение, (+/-) тыс. р.		Темп роста, в %	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	41605697	28855704	21430974	-12749993	-7424730	69,36	74,27
Средства кредитных организаций	157116965	148061302	71792303	-9055663	-76268999	94,24	48,49
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1796083553	1978996431	2423252137	182912878	444255706	110,18	122,45
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	498004188	624429929	874707920	126425741	250277991	125,39	140,08
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184201	1035752	3266835	851551	2231083	562,29	315,41
Выпущенные долговые обязательства	234917799	226177499	224369902	-8740300	-1807597	96,28	99,20
Отложенное налоговое обязательство	364736	1455500	819050	1090764	-636450	399,06	56,27
Прочие обязательства	46624750	48417890	36471036	1793140	-11946854	103,85	75,33
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	167653	493242	1099248	325589	606006	294,20	222,86
Всего обязательств	2277226959	2433698384	2782930103	156471425	349231719	106,87	114,35

Источник: [годовая бухгалтерская отчетность АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.]

Обязательства АО «Россельхозбанк» в 2017 году составили в сумме 2782 млрд р.

В составе обязательств кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации составили в сумме 21430 млн р., средства кредитных организаций - 71792 млн р., средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 2423 млрд р., финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 3266 млн р., выпущенные долговые обязательства – 224369 млн р., отложенное налоговое обязательство – 819050 тыс. р., прочие обязательства – 36471 млн р.

По сравнению с 2016 годом обязательства возросли на 14,35%, в том числе возросли средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 22,15%, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – в три раза (315,41%).

Структура обязательств АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг. представлена таблицей 9.

Таблица 9 – Структура обязательств АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.

Наименование показателя	Год			В процентах Изменение, (+/-)	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1,83	1,19	0,77	-0,64	-0,42
Средства кредитных организаций	6,90	6,08	2,58	-0,82	-3,50
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	77,55	81,32	87,08	3,77	5,76
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	0,22	25,66	31,43	25,44	5,77
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,08	0,04	0,12	-0,04	0,07
Выпущенные долговые обязательства	0,15	9,29	8,06	9,14	-1,23
Отложенное налоговое обязательство	0,02	0,06	0,03	0,04	-0,03
Прочие обязательства	2,05	1,99	1,31	-0,06	-0,68

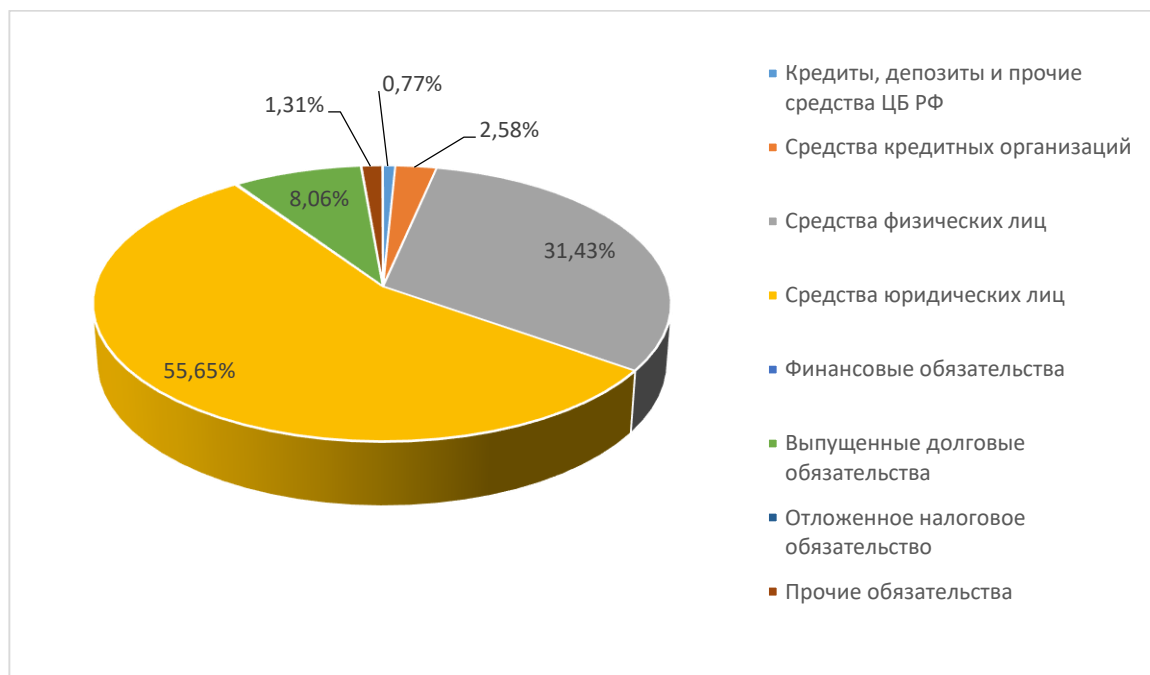
Окончание таблицы 9

Наименование показателя	Год			Изменение, (+/-)	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,07	0,02	0,04	-0,05	0,02
Доля обязательств в валюте баланса	90,79	90,84	90,43	0,05	-0,41

Источник: [годовая бухгалтерская отчетность АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.]

Наибольший удельный вес в объеме обязательств АО «Россельхозбанк» в 2016 году занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, удельный вес которых составил 81,32% и возрос по сравнению с 2015 годом на 4,8% (2015 год – 77,35%).

На рисунке 2 отражена структура обязательств АО «Россельхозбанк» в 2017 г.



Источник: [составлено автором]

Рисунок 3 – Структура обязательств Россельхозбанка в 2017 г.

Наибольший удельный вес в объеме обязательств АО «Россельхозбанк» в 2017 году занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, удельный вес которых составил 87,08% и возрос по сравнению с 2016 годом на 7,1% (2016 год – 81,32%).

Таблица 10 – Динамика показателей, характеризующих эффективность формирования и использования финансовых ресурсов АО «Россельхозбанк» в 2015-2017 гг.

Наименование показателя	Год			В процентах	
	2015	2016	2017	Изменение, (+/-) 2016/2015	2017/2016
Коэффициент ресурсной базы	9,74	9,91	9,45	0,17	-0,46
Коэффициент клиентской базы	0,789	0,813	0,871	0,024	0,058
Эффективность использования коммерческим банком привлеченных средств для финансирования кредитных операций	1,130	1,132	1,216	0,002	0,084
Коэффициент соотношения привлеченных средств на межбанковском рынке и общей суммы привлеченных средств	0,069	0,061	0,026	0,008	-0,035
Коэффициент активности банка на межбанковском рынке	3,003	4,111	3,988	1,108	-0,123
Коэффициент рефинансирования Центрального Банка	0,018	0,012	0,008	-0,006	0,016
Рентабельность привлеченного капитала	-0,033	0,0002	0,0006	0,0332	0,0004

Источник: годовая бухгалтерская отчетность АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.

Коэффициент ресурсной базы, или плечо финансового рычага, с одной стороны, характеризует способность банка наращивать свою ресурсную базу, а с другой стороны, отражает уровень риска кредитора, обусловленного структурой капитала. При росте данного коэффициента снижается коэффициент автономии и возрастает уровень финансового риска. В АО «Россельхозбанк» максимального значения данный показатель достиг в 2016 году, так как в данном периоде банк значительно нарастил объем

привлеченных ресурсов с целью ускорения темпов роста.

Коэффициент клиентской базы показывает, какую долю в общей сумме обязательств занимают средства клиентов (юридических и физических лиц). Невысокое значение данного коэффициента свидетельствует о том, что банк для формирования кредитного портфеля использует преимущественно не средства клиентов, а привлеченные средства на межбанковском рынке. В АО «Россельхозбанк» данный показатель превышает 0,5 – это означает, что привлеченный капитал банка более чем на 50% сформирован за счет средств физических и юридических лиц.

Показатель эффективности использования коммерческим банком привлеченных средств для финансирования кредитных операций должен стремиться к 1, в таком случае все привлеченные средства используются в качестве кредитного ресурса. В АО «Россельхозбанк» на протяжении рассматриваемого периода данный показатель больше 1, что говорит о пассивной, осторожной кредитной политике банка.

Коэффициент соотношения привлеченных средств на межбанковском рынке и общей суммы привлеченных средств определяет зависимость формирования ресурсной базы от межбанковского рынка. Положительной стороной данного источника являются низкие ставки, однако межбанковский рынок в высокой степени информационно зависимый, что делает средства кредитных организаций неустойчивым элементом ресурсной базы банка. В АО «Россельхозбанк» доля привлеченных средств на межбанковском рынке в течение анализируемого периода имеет тенденцию к снижению, что говорит о стремлении банка минимизировать зависимость от данного источника.

Коэффициент активности банка на межбанковском рынке в АО «Россельхозбанк» более 1 (максимальное значение – 4,111 в 2016 году) – это означает, что размещенных средств на межбанковском рынке больше, чем привлеченных, что свидетельствует о высокой активности банка и достаточности ресурсов.

Рентабельность привлеченного капитала используется как мера

доходности, которую приносит банк на вложенный капитал. Для АО «Россельхозбанк» данный показатель в 2015 г. вследствие возникновения убытка значение показателя рентабельности привлеченного капитала оказалось отрицательным, но с 2016 – по 2017 значительно вырос, но составлял менее 1%.

По данным анализа привлеченного капитала АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг. сделаны следующие выводы:

- в 2016 году банк значительно нарастил объем привлеченных ресурсов с целью ускорения темпов роста;

- в структуре обязательств банка наибольшую долю занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, а средства кредитных организаций имеют тенденцию к снижению на протяжении рассматриваемого периода – банк стремится привлекать меньше средств на межбанковском рынке, расширяя свой депозитный портфель;

- банк на межбанковском рынке размещает значительно больше ресурсов, чем привлеченных, что свидетельствует о высокой активности банка и достаточности ресурсов.

- показатель эффективности использования коммерческим банком привлеченных средств для финансирования кредитных операций в АО «Россельхозбанк» на протяжении рассматриваемого периода больше 1, что говорит о пассивной кредитной политике банка;

2.4 Предложения по повышению эффективности формирования и использования ресурсной базы коммерческого банка

Ресурсная база коммерческого банка не может существовать обособленно, вне зависимости от производства, где создается стоимость и прибыль. В связи с этим возникает необходимость в проведении исследований в области формирования ресурсов коммерческих банков, правильном их размещении и использовании. Это особенно актуально сейчас, когда

большинство коммерческих банков оказались в центре многообразных услуг клиентам –от депозитно-ссудных до расчетно-кассовых операций, определяющих основу кредитных и финансовых инструментов, используемых в хозяйственном обороте. Основным источником ресурсов коммерческого банка являются привлеченные средства, составляющие около 70-80 % всех банковских ресурсов, которые по характеру образования можно классифицировать на средства, полученные от клиентов банка и заимствованные в банковском секторе. Следует также отметить, что при формировании ресурсной базы коммерческого банка целесообразно использовать различные методы, направленные на повышение эффективности выбранного способа ее формирования. Краткий перечень таких методов представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Методы повышения эффективности формирования ресурсной базы коммерческого банка

Способы формирования ресурсной базы коммерческого банка	Методы увеличения эффективности использования ресурсов
Привлечение депозитов (срочных и до востребования)	привлечение на обслуживание новых клиентов
	проведение акций, презентаций для существующих клиентов
Привлечение средств на межбанковском рынке (межбанковский кредит)	установление корреспондентских отношений с новыми банками
	увеличение лимитов кредитования
	формирование резерва денежных средств для предоставления в качестве залог
Выпуск долговых ценных бумаг	создание ликвидности на рынке ценных бумаг
Увеличение уставного фонда (эмиссия акций)	выработка средне- и долгосрочной стратегии
	повышение эффективности функционирования банка в сравнении с конкурентами
	повышение уровня менеджмента и корпоративного управления

Окончание таблицы 11

Способы формирования ресурсной базы коммерческого банка	Методы увеличения эффективности использования ресурсов
Использование нераспределенной прибыли и целевых фондов	постоянное совершенствование оказываемых услуг
	предложение новых банковских продуктов, в том числе связанных с биржевой деятельностью

Источник: [19].

Использование данных методов позволит не только поднять эффективность выбранного способа формирования ресурсной базы банка, но и будет иметь положительное влияние на основные финансовые показатели его деятельности.

Большая роль в повышении эффективности использования банковских ресурсов принадлежит управлению процентными доходами и расходами, как факторами формирования чистой прибыли банка. Для повышения эффективности использования банковских ресурсов необходимо рассмотреть процесс управления процентными доходами и расходами, состоящий из следующих элементов:

- управление активами и пассивами;
- управление процентной ставкой;
- управление ликвидностью.

Управление активами и пассивами представляет собой единый скоординированный процесс управления всем балансом банка, а не его отдельными частями, то есть в рамках управления активами и пассивами необходимо решить задачи по обеспечению требуемой (необходимой) ликвидности банка, поддержанию определенного уровня процентной прибыли, снижению чувствительности банка к основным внутренним банковским рискам (риск ликвидности, кредитный, процентный риски), соблюдению нормативных требований государственных органов банковского надзора и регулирования.

Управление процентной ставкой также является актуальным элементом

управления процентными доходами и расходами. Кроме непосредственного управления процентными ставками по привлекаемым и размещаемым банковским ресурсам, возникает необходимость управления процентным риском. Управление процентной ставкой включает в себя определение эффективной процентной ставки и выбор базовых ставок.

Управление ликвидностью как процесс определения объективно необходимого соотношения между собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными средствами путем оперативного управления их структурными элементами становится важнейшим фактором повышения эффективности деятельности коммерческого банка. Ликвидность коммерческого банка означает возможность банка своевременно и в полном объеме обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков.

Основным методом расширения ресурсной базы коммерческого банка является проведение депозитных операций. Следовательно, для роста объемов привлеченных средств необходимо совершенствовать депозитную политику банка.

Для эффективного функционирования, развития и достижения своих целей банк должен пересмотреть собственную депозитную политику, которая должна включать ряд направлений:

- анализ депозитного рынка;
- определение целевых рынков для минимизации депозитного риска;
- наращивание депозитов физических лиц за счет увеличения доли долгосрочных вложений и предоставление более широкого спектра банковских услуг и операций, улучшение качества обслуживания клиента;
- поддержание ликвидности банка и повышение его устойчивости и

др.

Одним из предложений является использование структурированных депозитов. Структурированный депозит представляет собой комбинацию депозитного и инвестиционного продукта, доходность по которому зависит от поведения базового актива, лежащего в основе опционной части. Структурированный депозит должен отвечать двум основным условиям: первое – это полная гарантия возврата всех средств клиента, изначально вложенных в банк, второе – возможность получения потенциально высокого инвестиционного дохода в сравнении с уровнем инфляции и ставками по стандартным банковским вкладам. Наибольшая часть общей суммы вложенных средств (порядка 90 процентов) размещается в высоконадежные финансовые инструменты с фиксированной доходностью. Именно они и будут генерировать стабильный денежный поток. Расчет проводится таким образом, чтобы к концу установленного срока эта основная часть выросла за счет процентного дохода от ее размещения до суммы первоначального вклада клиента. Именно такая стратегия и позволит обеспечить полный возврат вложенного капитала клиенту и небольшую, символическую премию. С оставшимися 10 процентами банк осуществляет инвестиции в высокодоходные, но и высокорискованные производные инструменты – опционы. Именно опционная часть структурированного депозита и должна принести тот самый уровень доходности, который будет превышать инфляцию и ставки по обычным банковским депозитам. В случае развития негативного сценария опцион не будет исполнен и соответственно опционная премия будет потеряна. Результатом такого развития событий будет отсутствие доходности, и банку останется лишь вернуть клиенту его первоначальный вклад и крайне небольшой, оговоренный заранее, доход (например, 0,25 процентов) по завершении срока структурированного депозита. Следовательно, для эффективного функционирования структурированных депозитов необходимо, чтобы их опционная часть была исполнена корректно и смогла принести нужный уровень прибыльности.

Характер структурированного депозита можно определить как возможность получить более высокую доходность при полном отсутствии риска потери первоначального вложения. Естественно, такая альтернатива является привлекательной для тех клиентов, которые не готовы сталкиваться с существенным риском при инвестировании, но в то же время не хотят довольствоваться обычными банковскими вкладами.

В ходе исследования, можно сделать общий вывод, что АО «Россельхозбанк» обеспечен капиталом, который способен защитить Банк от риска и банкротства, удовлетворить интересы заемщиков, обеспечить стабильную работу и устойчивость.

Заключение

В результате проведенного исследования были выполнены все поставленные задачи, а именно:

- исследованы теоретические аспекты оценки и анализа ресурсной базы коммерческого банка;
- проанализированы динамика и структура собственного и привлеченного капитала АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.;
- разработаны мероприятия по повышению эффективности формирования и использования ресурсной базы АО «Россельхозбанк».

Финансы кредитных организаций можно определить как совокупность денежных перераспределительных отношений, связанных с формированием и использованием доходов, накоплений на основе оказания услуг, опосредующих процесс движения денежных средств национальном хозяйстве.

Под финансовыми ресурсами кредитной организации, в свою очередь, понимается совокупность денежных средств, которые формируются в процессе осуществления пассивных операций. Эти денежные средства используются для осуществления кредитных, инвестиционных и других активных операций и классифицируются на собственные, привлеченные и заемные, при этом заемные средства зачастую не выделяются в отдельную категорию, а рассматриваются в составе привлеченных средств банка. В такой концепции основными задачами управления финансовыми ресурсами кредитной организации являются обеспечение высокого уровня платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности вложенного капитала и создание инвестиционных возможностей.

Сегодня это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России. 100% голосующих акций Банка принадлежат Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом

Организационная структура банка формируется из различных служб и подразделений, за которыми закреплены определенные обязанности. Существующая структура управления банка является линейно-функциональной по принципу своего построения. Функциональная модель исходит из необходимости выделения структурных подразделений банка соответственно предлагаемому рынку банковским продуктам и выполняемым операциям (кредитование, депозитная деятельность, расчетные и кассовые операции, валютные операции, операции с драгоценными металлами, гарантии и поручительства, трастовые и другие операции). Адекватно данным операциям в банке создаются группы, отделы, управления, организующие соответствующий вид банковской деятельности.

Функциональная модель считается классической и наиболее распространенной моделью организации банка.

Банк осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов 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 переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Проведя анализ финансово-экономической деятельности были сделаны следующие выводы.

Значения экономических нормативов за 2015-2017 гг. находятся в пределах лимитов, установленных Инструкцией «Об обязательных нормативах банков», а, значит, что АО «Россельхозбанк» находится в удовлетворительном состоянии и имеет достаточно собственных средств для покрытия кредитных и рыночных рисков.

В структуре анализа доходов и расходов доминирующими статьями на протяжении анализируемого периода занимают комиссионные доходы и расходы, остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарную структуру и динамику расходов и доходов банка.

Процентные доходы Банка в 2016 году составили 272,8 млрд р. и увеличились на 44,7 млрд р. (на 19,6%) по сравнению с 2015 годом, что связано с ростом объемов бизнеса Банка и повышением доходности активов. Комиссионные доходы Банка увеличились по сравнению с 2016 годом на 5975157 (на 135,46%). Комиссионные расходы увеличились на 149,59%. в связи с отсутствием в 2017 году разовых расходов, имевших место в начале 2016 года. В связи с ростом процентных и комиссионных доходов чистая прибыль Банка за 2017 год составила 0,5 млрд р. (в 2015 году чистый убыток составлял 75,2 млрд р.).

Собственным капиталом АО «Россельхозбанк» обеспечен. Это говорит о способности выполнения принятых Банком обязательств, защиты интересов вкладчиков и других кредиторов, предупреждения банкротства, а также о финансовой устойчивости и стабильном положении АО «Россельхозбанк». Собственный капитал банка в 2016 г. вырос на 105,08%, а в 2017 г. вырос на 119,95%.

В структуре пассивов доминирующими статьями на протяжении всего анализируемого периода являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют пассивы. Активное использование банком своих возможностей по привлечению клиентских средств повлияло на сокращение доли средств финансовых организаций в структуре обязательств Банка. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2017 года составляет 80% от общего объема активов Банка. В 2017 году денежные средства составили 148409 млн р, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации – 81227 млн р., чистая ссудная задолженность – 2285 млрд р., чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 265009 млн р., инвестиции в дочерние и зависимые организации – 30464 млн р., прочие активы – 163480 млн р. Ссудная задолженность представляет собой основу формирования активов, которая является одной из наиболее значимых статей баланса, на которую банк должен в наибольшей степени акцентировать свое внимание в процессе деятельности. В целом, анализируя активы Банка можно отметить следующие тенденции: величина активов имеет тенденцию к увеличению, Банк имеет достаточно стабильное финансовое положение.

Рекомендации по повышению эффективности формирования и использования ресурсной базы АО «Россельхозбанк» разработаны на основе метода комплексного управления активами и пассивами, согласно которому при снижении процентной маржи необходимо задать ее желаемый уровень. Поскольку стоимость привлеченных средств вряд ли возможно снизить – это внешний фактор, обусловленный ситуацией на финансовом рынке, следует определить структуру кредитного портфеля при существующих уровнях доходности для обеспечения желаемого процентного дохода.

Следует отметить, что кредитная политика банка разрабатывается в контексте внешних условий, которые нельзя игнорировать. Это означает, что

банку не всегда удастся реализовать запланированный сценарий. В то же время, внутренняя политика банка в части управления расходами находится практически под полным контролем менеджмента и является в значительно большей степени управляемой. Одним из способов не допустить возникновения убытка при существующем уровне процентной маржи является установление заданного уровня операционных расходов в зависимости от заработанной суммы чистых процентных доходов.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая: [по состоянию на 30.11.1994 №51-ФЗ: принят ГД 21 октября 1994]. – Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. 395-1 (ред. от 23.05.2018): Консультант Плюс – Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
3. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери: Федеральный закон [по состоянию на 23 октября 2017 г. № 611 – П: принят ГД 15.03.2018 г. – Консультант Плюс –Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ [по состоянию на 03.07.2016 г. : принят ГД 27.06.2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 18.07.2009г. №181-ФЗ)]. – Консультант Плюс. – Режим доступ: <http://www.consultant.ru>.
5. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590 – П: принят ГД 12.07.2017 г. – Консультант Плюс – Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
6. Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией: Инструкция Банка России от 06.12.2016 г. № 183-И: принят ГД 02.03.2018 г. – Консультант Плюс – Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
7. Абрютин, М.С. Экспресс – анализ финансовой отчетности: метод. Пособие. М.: Дело и Сервис, 2013. – 256 с.
8. Анализ финансовой отчетности – М.: Вузовский учебник, М.А. Вахрушина, Н.С. Пласкова, 2013. – 367 с.

9. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие для вузов / С. Ю. Буевич, О.Г. Королев. – М.: КНОРУС, 2014. – 160 с.
10. Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2016 год [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: https://rshb.ru/investors/reports_year/.
11. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2017 год [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: https://rshb.ru/investors/reports_year/.
12. Балабанов, И.Т. Банки и банковское дело. – СПб.: Питер, 2013. – 256 с.
13. Банковское дело / Под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой, Л.П. – М., Финансы и статистика, 2014. – 410 с.
14. Банковское дело / Под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой, Л.П. – М., Финансы и статистика, 2013. – 410 с.
15. Банковское дело учебник для вузов / под ред. О. И. Лаврушина. 12-е изд., стер. и доп. М.: КНОРУС 2016. – 800 с.
16. Банковское дело. Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 592 с.
17. Банковское дело: учебник для вузов / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. М.: Юнити, 2015. – 591 с.
18. Батракова, Л. Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: УЧЕБ. ПОСОБИЕ. М.: Университетская книга: Логос, 2013. – 216 с.
19. Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Логос, 2013. – 523 с.
20. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке В.И. Белоцерковский, Е.А. Федорова. – М.: КНОРУС, 2013. – 296 с.

21. Гизатуллин, И. А. Базельские нормативы достаточности капитала: проблемы и перспективы // Международные банковские операции. – 2013. – 112 с.
22. Глушкова, Н. Банковское дело. – М, 2014. – 432 с.
23. Жарковская, Е. П. Банковское дело: учебник для вузов. М. : Омега – Л, 2014. – 479 с.
24. Жарковская, Е. П., Арендс И.О. Банковское дело : курс лекций. М. : Омега – Л, 2013. – 400 с.
25. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – 3-е изд., перераб. – М. : Издательство «Омега – Л», 2015. – 325 с.
26. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – 3-е изд., перераб. – М. : Издательство «Омега – Л», 2015. – 325 с.
27. Лаврушин, О.И. Банковское дело: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2014. – 432 с.
28. Лаврушин, О.И. Управление деятельностью коммерческого банка. – М.: Юристъ, 2014. – 688 с.
29. Мурычев, А.В. О путях укрепления ресурсной базы российских коммерческих банков // Деньги и кредит, 2014. – 520 с.
30. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://www.rshb.ru>.
31. Официальный сайт банков. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://www.banki.ru>.
32. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации, [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://www.cbr.ru>.
33. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник / коллектив авторов; под. Ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. – М. : КНОРУС, 2017. – 304 с.
34. Печникова, А. Банковские операции. – М., 2013. – 368 с.

35. Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. – М.: Инфра – М.:2013. – 353 с.
36. Поморина, М. А. Финансовое управление в коммерческом банке / М.А. Поморина. – М. : КНОРУС, 2013. – 376 с.
37. Ресурсная база российских банков: пути укрепления инвестиционного потенциала // Банковское дело, 2014. – 321 с.
38. Сайт банковской аналитики, [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://www.bankir.ru>.
39. Семенюта, О. Г. Анализ состояния ресурсов и капитальной базы банка // Финансы, 2013. – 431 с.
40. Семенюта, О. Г. Анализ состояния ресурсов и капитальной базы банка / О. Г. Семенюта // Финансы. – 2013. – 447 с.
41. Скуров, К. А. Новые подходы к формированию ресурсной базы коммерческого банка // Банковские услуги, 2014. – 236 с.
42. Скуров, К. А. Ресурсная база российского коммерческого банка: особенности формирования // Банковские услуги, 2013. – 364 с.
43. Скуров, К. А. Новые подходы к формированию ресурсной базы коммерческого банка / К. А. Скуров // Банковские услуги. – 2013. – 245 с.
44. Смородина, М.И. Статья / Анализ ресурсной базы коммерческого банка, 2015 – 156 с.
45. Смулов, А.М. Банковское дело : учебник для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. 5-ое изд, перераб. и доп. М. : Финансы и статистика, 2013. – 320 с.
46. Столяров, А.И. Оценка достаточности собственного капитала банка // Деньги и кредит, 2014. – 329 с.

Приложение А

Бухгалтерский баланс на 01.01.2018 (см. пункт 2.2 настоящей работы)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2018 года

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
	1. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1.1, 5.4.1	148 409 581	31 011 531
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1, 5.4.1	81 227 002	54 532 403
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	19 111 669	11 266 416
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1.1, 5.3.1, 5.4.1	2 863 280	6 087 209
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 5.1.2	21 534 645	26 691 713
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.1.3, 5.3.1	2 285 830 416	2 144 522 595
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.1.2, 5.2.1, 5.3.1	265 009 148	224 585 190
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.2, 5.1.2	30 464 015	30 464 015
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.1.2, 5.2.1, 5.3.1	68 506 651	11 593 760
8	Требование по текущему налогу на прибыль		531	83 319
9	Отложенный налоговый актив	5.3.1	17 692 961	17 691 828
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.4, 5.3.1	22 683 528	17 975 627
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		277 943	247 446
12	Прочие активы	5.1.5	163 480 194	144 268 352
13	Всего активов	3.2	3 077 515 880	2 679 290 973

II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2, 5.1.7	21 430 974	28 855 704
15	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1.7, 5.3.1	71 792 303	148 061 302
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.1.8, 5.3.1	2 423 252 137	1 978 996 431
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.2, 5.1.8	874 707 920	624 429 929
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 266 835	1 035 752
18	Выпущенные долговые обязательства	3.2, 5.1.9, 5.3.1	224 369 902	226 177 499
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		428 618	205 064
20	Отложенные налоговые обязательства	5.3.1	819 050	1 455 500
21	Прочие обязательства	5.1.10	36 471 036	48 417 890
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.3.4	1 099 248	493 242
23	Всего обязательств	3.2	2 782 930 103	2 433 698 384
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.2, 5.1.11, 5.3.1	384 848 000	334 848 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		8 117 580	7 868 630
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1 945 885	4 440 861
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 324 999	1 380 357
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		- 103 418 014	- 103 460 242
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	1 767 327	514 983
35	Всего источников собственных средств		294 585 777	245 592 589
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		163 290 036	174 778 319
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		194 384 164	112 270 842
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



Приложение Б

Бухгалтерский баланс 01.01.2017 (см. пункт 1.1 настоящей работы)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2017 г.

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1	31 011 531	39 384 469
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	54 532 403	46 163 207
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	11 266 416	7 738 775
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1.1	6 087 209	4 718 254
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 5.1.2	26 691 713	73 993
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.1.3	2 144 522 595	2 010 134 751
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.1.2, 5.2	224 585 190	227 469 999
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.2, 5.2	30 464 015	30 464 015
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.1.2	11 593 760	31 316 171
8	Требование по текущему налогу на прибыль		83 319	818 845
9	Отложенный налоговый актив		17 691 828	17 865 690
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3, 5.1.4	17 975 627	16 320 673
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.3	247 446	151 472
12	Прочие активы	4.3, 5.1.5	144 268 352	116 522 139
13	Всего активов	3.2	2 679 290 973	2 510 939 663
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2, 5.1.6	28 855 704	41 605 697
15	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1.6	148 061 302	157 116 965
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.1.7	1 978 996 431	1 796 083 553

16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.1.7	624 429 929	498 004 188
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1 035 752	184 201
18	Выпущенные долговые обязательства	3.2, 5.1.8	226 177 499	234 917 799
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		205 064	161 605
20	Отложенное налоговое обязательство		1 455 500	364 736
21	Прочие обязательства	5.1.9	48 417 890	46 624 750
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		493 242	167 653
23	Всего обязательств	3.2	2 433 698 384	2 277 226 959
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.2, 5.1.10	334 848 000	326 848 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		7 868 630	7 868 630
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4 440 861	-696 236
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 380 357	1 458 948
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		- 103 460 242	- 26 557 922
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	514 983	- 75 208 716
35	Всего источников собственных средств		245 592 589	233 712 704
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		174 778 319	94 996 425
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		112 270 842	119 948 613
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Д.Г. Сергеев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.



31 марта 2017 года

Приложение В

Отчет о финансовых результатах за 2017 г. (см. пункт 1.3 настоящей работы)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2	255 634 738	272 844 277
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		27 263 906	30 191 034
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		206 589 779	219 219 160
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		21 781 053	23 434 083
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	186 918 182	199 238 609
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		13 036 886	18 558 549
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		149 316 538	152 869 223
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		24 564 758	27 810 837
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.2	68 716 556	73 605 668
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:	3.2, 5.2.1	- 7 055 287	13 204 725
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.1	- 4 320 215	522 308
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.2	61 661 269	86 810 393
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 1 105 934	955 530

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		50	- 118
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		8 923 258	2 465 764
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 68 499	- 28 342
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	- 1 206 576	1 870 488
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.2	7 248 543	- 1 472 348
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		22 306	- 32 661
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.1.2	193 212	- 3 340 363
14	Комиссионные доходы	3.2	22 827 236	16 852 079
15	Комиссионные расходы	3.2	2 416 411	1 615 364
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2.1	500	- 5 418
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2.1	- 8 924	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.1	- 3 382 920	- 818 378
19	Прочие операционные доходы		15 714 316	11 965 148
20	Чистые доходы (расходы)		108 401 426	113 606 410
21	Операционные расходы	3.2, 5.2.4	102 246 576	109 125 974
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		6 154 850	4 480 436
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.3	4 387 523	3 965 453
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.3	1 839 160	578 485
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.3	- 71 833	- 63 502
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	1 767 327	514 983

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	1 767 327	514 983
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 69 196	- 98 238
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 69 196	- 98 238
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 13 839	- 19 648
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 55 357	- 78 590
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 3 118 720	6 421 369
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		- 3 118 720	6 421 369
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 623 744	1 284 274

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть пере-классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на при-быль		- 2 494 976	5 137 095
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		- 2 550 333	5 058 505
10	Финансовый результат за отчетный период		- 783 006	5 573 488

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



30 марта 2018 года

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах за 2016 г. (см. пункт 2.1 настоящей работы)

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

Кредитной организации: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2	272 844 277	228 152 773
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		30 191 034	22 618 220
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		219 219 160	190 471 182
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		23 434 083	15 063 371
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	199 238 609	188 745 176
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		18 558 549	31 797 530
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		152 869 223	134 486 669
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		27 810 837	22 460 977
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		73 605 668	39 407 597
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:	3.2, 4.3, 5.2.1	13 204 725	- 49 047 891
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.3, 5.2.1	522 308	- 8 011 541
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		86 810 393	- 9 640 294
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваем-	4.3	955 530	2 970 252

	ыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,3	- 118	- 3 768
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, инвестируемыми в наличии для продажи		2 465 764	- 3 449 949
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 28 342	- 273
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5,2,2	1 870 488	- 3 842 070
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5,2,2	- 1 472 348	3 384 597
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4,3	- 32 661	11 965
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5,2	- 3 340 363	9 970
14	Комиссионные доходы	3,2	16 852 079	13 866 514
15	Комиссионные расходы	3,2	1 615 364	5 083 531
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, инвестируемым в наличии для продажи	3,2, 5,2,1	- 5 418	- 159 093
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3,2, 5,2,1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3,2, 4,3, 5,2,1	- 818 378	- 6 865 015
19	Прочие операционные доходы	4,3	11 965 348	4 261 580
20	Чистые доходы (расходы)		113 606 410	- 4 539 179
21	Операционные расходы	3,2, 4,3, 5,2,4	109 125 974	71 414 172
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 480 436	- 75 953 291
23	Возвращение (расход) по налогу	5,2,3	3 965 453	-744 575
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		594 130	- 75 258 451
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4,3	- 79 147	- 49 735
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3,2	514 983	- 75 208 716

Рисун 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3,2	514 983	-75 208 716
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 98 238	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 98 238	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 19 648	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 78 590	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6 421 369	15 048 264
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, инвестируемых в наличии для продажи		6 421 369	15 048 264

6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 284 274	3 009 653
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5 137 095	12 038 611
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 058 505	12 038 611
10	Финансовый результат за отчетный период		5 573 488	- 63 170 105

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Д.Г. Сергеев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П. 

31 марта 2017 года



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра «Финансы и кредит»

ОТЗЫВ РУКОВОДИТЕЛЯ

на выпускную квалификационную работу студентки Хаджиевой Дерсым Мусаевны, обучающейся по образовательной программе подготовки бакалавров по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» «Финансы и кредит»

Руководитель ВКР к.э.н., доцент Васюкова Людмила Константиновна

на тему «**Анализ ресурсной базы коммерческого банка**»

Дата защиты ВКР «__» июня 2018 г.

Выбранная студенткой Хаджиевой Д.М. тема исследования теоретических и практических аспектов оценки и анализа ресурсной базы коммерческого банка на современном этапе экономического развития общества является крайне актуальной.

В ходе подготовки выпускной квалификационной работы студентка Хаджиева Д.М. провела исследование теоретических основ анализа ресурсной базы кредитной организации, проанализировала динамику и структуру элементов ресурсной базы и дала оценку качества ресурсной базы АО «Россельхозбанк» в 2015-2017 гг. На основании проведенного анализа разработала предложения по повышению эффективности формирования и использования ресурсной базы исследуемого банка. Работа изложена на 66 листах текста (без приложений), аналитический материал изложен в 11 таблицах, проиллюстрирован 3 рисунками.

Студентка в ходе подготовки выпускной квалификационной работы проявила себя как специалист, способный самостоятельно анализировать определённые объёмы статистического материала, делать выводы, проявила навыки работы с нормативной, научной и учебно-методической литературой.

В списке использованных источников – 48 источников

Задания руководителя ВКР выполнялись в соответствии с утверждённым графиком подготовки и оформления выпускной квалификационной работы.

Научный руководитель ВКР отмечает, что в процессе выполнения работы допускались нарушения в оформлении текста материала, которые были исправлены в ходе предварительной защиты и процедуры нормоконтроля ВКР.

При обработке аналитического материала студентка недостаточно использовала возможности графического отражения материалов анализа, что снизило иллюстративность выводов по оценке эффективности формирования и использования ресурсной базы исследуемого банка.

В работе отсутствует анализ эффективности от предлагаемых мероприятий, а сами предлагаемые мероприятия носят общий характер, не учитывающий специфику формирования ресурсной базы исследуемого банка.

Материалы проведенного исследования могут быть использованы в учебной работе в качестве иллюстративного материала по курсу «Основы финансового менеджмента», «Финансовый менеджмент в кредитных организациях».

Работа может быть допущена к защите и при условии успешной защиты заслуживает оценки **«удовлетворительно»**.

Заключение: заслуживает оценки **«удовлетворительно»**, а студентка **Хаджиева Дерсым Мусаевна** присвоения квалификации **бакалавр**.

Оригинальность текста ВКР составляет 77%.


Руководитель ВКР к.э.н., доцент
(уч. степень, уч. звание)



(подпись)

Л.К.Васюкова
(и.о.фамилия)

«21» июня 2018 г.


Хаджиева Дарсым Мусавна
Мой кабинет **Курсы** ДВФУ Репозиторий

Окончательная проверка > Посмотреть историю отправки: Окончательная проверка выпускных квалификационных работ на наличие плагиата

Проверка ВКР на наличие плагиата ШЭМ 2018

Общая информация

- О курсе
- Проверка черновиков
- Окончательная проверка
- Результаты проверки (для студентов)


Инструкции для научных руководителей

Мои группы

- Б1401фа

Посмотреть историю отправки: Окончательная проверка выпускных квалификационных работ на наличие плагиата

Инструкции к заданию



2018Хаджиева_ВКР.docx

[Загрузить](#)

Сведения о задании

ОЦЕНКА
последняя оцененная попытка **-/100**

ПОПЫТКА
18.09.18 22:34 **/100**

SafeAssign **Общее количество совпадений: 23%**

МАТЕРИАЛЫ SAFEASSIGN

2018????????_??? .docx **23%**

[Посмотреть отчет об оригинальности](#)

ОТПРАВКА

[2018Хаджиева_ВКР.docx](#)