# 

# Отчет по преддипломной практике

по дисциплине «Банковское дело»

# СОДЕРЖАНИЕ

[1. Общая характеристика АО КБ «РУБЛЕВ» 3](#_Toc517895753)

[2. АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КБ «РУБЛЕВ» 6](#_Toc517895754)

[3. ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ АО КБ «РУБЛЕВ» 13](#_Toc517895755)

[4. ВЫВОДЫ 15](#_Toc517895756)

[ПРИЛОЖЕНИЯ 17](#_Toc517895757)

# 1. Общая характеристика АО КБ «РУБЛЕВ»

Банк образован в форме непубличного акционерного общества (Акционерное общество коммерческий банк «РУБЛЕВ», сокращенно – АО КБ «РУБЛЕВ»), входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка, утверждённым на Общем собрании его акционеров.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 3098, выданной Банком России 04.03.2015 г. и других лицензий, в том числе, лицензии на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг (на осуществлении депозитарной, брокерской, дилерской деятельности и др.), лицензии биржевого посредника, лицензии на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну.

АО КБ «РУБЛЕВ», начиная с августа 2005 г., является участником государственной системы страхования вкладов (ССВ), которая гарантирует возмещение каждому вкладчику в случае наступления страхового случая. Также Банк является участником международных платежных систем Master Card Int., VISA International, а также НСПК «Мир», осуществляя эмиссию и эквайринг банковских карт указанных платежных систем.

Уставный капитал Банка составляет 540 млн. руб. Форма собственности Банка – частная. Его учредителями (акционерами) являются частные лика и организации – резиденты РФ.

Главными органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров; Наблюдательный совет; Правление (коллегиальный исполнительный орган) и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган). Также при Наблюдательном совете созданы и работают 4 комитета, Служба внутреннего аудита и Корпоративный секретарь. Помимо этого важнейшими структурами системы корпоративного управления являются Служба внутреннего контроля и Служба управления рисками. Для контроля за финансово-хозяйственной деятельности в Банке избирается ревизионная комиссия, а также ежегодно проводится внешний аудит.

Таким образом, в Банке реализуется современная концепция корпоративного управления, основанная на требованиях законодательства РФ и гарантирующая всем акционерам равные права и возможности в управлении Банком.

Организационная структура Банка в разрезе его подразделений представлена на рис. 1.

Головной офис Банка

Кредитно-кассовые офисы - 12

Операционные офисы

- 1

Дополнительные офисы - 2

Рисунок 1. Организационная структура сети подразделений АО КБ «РУБЛЕВ»

Как показывает рис. 1, Банк обладает небольшой сетью подразделений: в его структуру входят: 1 операционный офис; 2 дополнительных офиса и 12 кредитно-кассовых офисов. Подразделения банка располагаются в городах Москве, Реутов, Севастополь, Симферополь, Ялта, Вологда, Ростов-на-Дону, Саратов, Ставрополь, Сыктывкар, Выборг, Керчь.

Организационная структура Филиала Банка представлена в Приложении 1. В составе бизнес-подразделений выделяются следующие блоки: Корпоративно-Инвестиционный Банк, Массовый бизнес, Казначейство, Электронный бизнес, Розничный банк. В составе операционных подразделений выделяются следующие блоки: Финансовые отношения, операционное подразделение, Маркетинг, Дирекция по информационной политике и связям с общественностью, Центр макроэкономического анализа, дирекция по управлению рисками, Дирекция комплаенса, Информационные технологии, Безопасность, Дирекция по управлению персоналом, Главная бухгалтерия, Внутренний аудит, Юридический департамент, Поддержка и развитие инфраструктуры, Внутренний контроль, Связь с органами государственной власти и Стратегическое развитие.

Таким образом, организационная структура Банка включает две основных группы подразделений – бизнес блоки и операционные блоки. Она построена исходя из принципов процессного подхода и системы менеджмента качества, что способствует реализации поставленных целей и задач.

Банк является универсальной кредитной организацией. Он предоставляет широкий спектр банковских продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, а также финансовым институтам (в том числе, другим кредитным организациям).

Миссия Банка состоит в том, чтобы повышать качество жизни населения, развивать предпринимательскую активность различных по масштабам бизнеса предприятий и организаций, предоставлять клиентам комплекс финансовых продуктов и услуг, быть примером эффективности ведения бизнеса в ключевых секторах российского финансового рынка.

Стратегия Банка направлена на рост рыночной стоимости, последовательное наращивание бизнеса и повышение его эффективности и рентабельности, укрепление и рост конкурентной позиции.

# 2. АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КБ «РУБЛЕВ»

Анализ основан на финансовой отчетности Банка, составленной по МСФО и представленной в Приложении 2.

В табл. 1 представлены данные о динамике активов Банка по итогам 2015-2017 гг.

Таблица 1 - Динамика активов АО КБ «РУБЛЕВ», млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На первое января года | | | Темпы прироста, % | |
| 2016 | 2017 | 2018 | 2016 | 2017 |
| Денежные средства их эквиваленты | 1519,3 | 1428,4 | 1126,5 | -6,0 | -21,1 |
| Обязательные резервы в Банке России | 199,6 | 159,7 | 118,8 | -20,0 | -25,6 |
| Средства в кредитных организациях | 9,4 | 14,9 | 225,9 | 58,5 | 1416,1 |
| Вложения в ценные бумаги | 4977,5 | 2146,7 | 1972,7 | -56,9 | -8,1 |
| Инвестиционная недвижимость | 1015,3 | 971,9 | 971,9 | -4,3 | 0,0 |
| Чистая ссудная задолженность | 10436,3 | 10913,9 | 10510,1 | 4,6 | -3,7 |
| Требования по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы | 0,5 | 2,0 | 79,8 | 300,0 | 3890,0 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 32,1 | 36,3 | 29,4 | 13,1 | -19,0 |
| Прочие активы | 422,0 | 1261,1 | 1280,3 | 198,8 | 1,5 |
| Активы всего | 18612,0 | 16934,9 | 16315,4 | -9,0 | -3,7 |

Как показано в табл. 1, в Банке происходило устойчивое снижение активов и, соответственно, объёмов банковской и прочей финансово-хозяйственной деятельности. Всего по итогам 2015-2017 гг. активы снизились с 18612 до 16315,4 млн. руб., в том числе, на 9% в 2016 г. и на 3,7% в 2017 г.

Снижение происходило практически по всем ключевым статьям формирования активов. При этом главный актив – ссудная задолженность - в 2016 г. показала рост на 4,6%, но по итогам 2017 г. снизилась на 3,75 Вложения в ценные бумаги снизились на 56,9 и 8,1% соответственно в 2016 и 2017 г. и составили 1972,7 млн. руб. на 01.01.2018 г. против 4977,5 млн. руб. двумя годами ранее.

Также в Банке снизились объёмы высоколиквидных активов – денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов на счетах в Банке России. В то же время существенно выросли средства Банка в других кредитных организациях.

Структура активов рассмотрена в табл. 2.

Таблица 2 - Структура активов АО КБ «РУБЛЕВ», %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На первое января года | | | Изменения, п.п. | |
| 2016 | 2017 | 2018 | 2016 | 2017 |
| Денежные средства их эквиваленты | 8,2 | 8,4 | 6,9 | 0,3 | -1,5 |
| Обязательные резервы в Банке России | 1,1 | 0,9 | 0,7 | -0,1 | -0,2 |
| Средства в кредитных организациях | 0,1 | 0,1 | 1,4 | 0,0 | 1,3 |
| Вложения в ценные бумаги | 26,7 | 12,7 | 12,1 | -14,1 | -0,6 |
| Инвестиционная недвижимость | 5,5 | 5,7 | 6,0 | 0,3 | 0,2 |
| Чистая ссудная задолженность | 56,1 | 64,4 | 64,4 | 8,4 | 0,0 |
| Требования по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы | 0,0 | 0,0 | 0,5 | 0,0 | 0,5 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,0 | 0,0 |
| Прочие активы | 2,3 | 7,4 | 7,8 | 5,2 | 0,4 |
| Активы всего | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 0,0 | 0,0 |

Как показано в табл. 2, главным активом Банка выступает ссудная задолженность. Более того, её удельный вес вырос с 56,1 до 64,4%. Также в Банке высокий удельный вес портфеля ценных бумаг, несмотря на его снижение с 26,7 до 12,1% - это второй, по значимости, актив Банка. Существенный удельный вес имеют вложения в инвестиционную нежвидимость, доля которых выросла с 5,5 до 6%.

Доля денежных средств и их эквивалентов снизилась с 8,2 до 6,9%, а обязательных резервов – с 1,1 до 0,7%. В то же время доля средств в кредитных организациях выросла с 0,1 до 0,4%. Доля ОС, НМА и МЗ не менялась и оставалась на уровне 0,2%.

В табл. 3 рассмотрена динамика ресурсов Банка.

Как показано в табл. 3, обязательства Банка снизились на 9,8% в 2016 г., ещё на 3,7% в 2017 г., а всего - с 17336,2 до 15065,9 млн. руб., то есть на 13,1%.

Один из самых главных источников формирования ресурсов – средства клиентов – по итогам 2016 г. показали рост с 13322,2 до 13614,6 млн. руб., то есть на 2,2%. Снижение этого ресурса было характерно только для 2017 г., когда средства клиентов снизились на 1,2% и составили 13454,5 млн. руб.

Таблица 3 - Динамика ресурсов АО КБ «РУБЛЕВ», млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На первое января года | | | Темпы прироста, % | |
| 2016 | 2017 | 2018 | 2016 | 2017 |
| Обязательства |  |  |  |  |  |
| Средства других банков | 2375,6 | 961,7 | 561,1 | -59,5 | -41,7 |
| Средства клиентов | 13322,2 | 13614,6 | 13454,5 | 2,2 | -1,2 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 389,8 | 34,6 | 3,4 | -91,1 | -90,2 |
| Прочие заемные средства | 1155,8 | 961,9 | 943,1 | -16,8 | -2,0 |
| Прочие обязательства | 90,8 | 67,8 | 94,0 | -25,3 | 38,6 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 2,1 | 4,2 | 9,8 | 100,0 | 133,3 |
| Итого обязательств | 17336,2 | 15644,8 | 15065,9 | -9,8 | -3,7 |
| Собственный капитал |  |  |  |  |  |
| Уставный капитал | 704,6 | 704,6 | 704,6 | 0,0 | 0,0 |
| Эмиссионный доход | 75 | 75 | 75 | 0,0 | 0,0 |
| Фонд переоценки | -55,2 | -33,5 | 93,3 | -39,3 | -378,5 |
| Вклады в имущество, признаваемые в капитале | 0 | 258,3 | 333,3 | 0,0 | 29,0 |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | 551,4 | 285,8 | 43,2 | -48,2 | -84,9 |
| Итого собственных средств | 1275,8 | 1290,2 | 1249,4 | 1,1 | -3,2 |
| Итого обязательств и собственных средств | 18612,0 | 16934,9 | 16315,4 | -9,0 | -3,7 |

Для средств других кредитных организаций, выпущенных долговых ценных бумаг была характерна устойчивая отрицательная динамика.

Собственные средства Банка, сформированные за счет уставного капитала, эмиссионного дохода, фонда переоценки, нераспределенной прибыли и проч. ресурсов, по итогам 2016 г. показали небольшой прирост, увеличившись на 1,1% - с 1275,8 до 1290,2 млн. руб. Однако в 2017 г. произошло их снижение на 3,2%, до 1249,4 млн. руб. При этом суммы уставного капитала и эмиссионного дохода оставались неизменными. В 2016 г. появился такой источник собственных средств как вклады в имущество, признаваемые в капитале, который вырос в 2017 г. на 29%. Фонд переоценке сменил отрицательное значение по итогам 2015 и 2016 гг. на положительное в 2017 гг. Главным негативным фактором стало снижение нераспределенной прибыли, которая уменьшилась с 551,4 до 43,2 млн. руб., то есть в 12,8 раз за три года. Фактором снижения прибыли стал полученные Банком убыток.

На рис. 2 рассмотрена структура ресурсов в разрезе двух основных направлений их формирования.

Рисунок 2 – Структура ресурсов АО КБ «РУБЛЕВ» в разрезе двух основных направлений их формирования, %

Как показано на рис. 2, определяющая роль в формировании ресурсов принадлежала привлеченным Банком средствам, на долю которых по итогам 2017 г. приходилось 92,3% от всех ресурсов. Данная ситуация является особенностью банковской деятельности при формировании ресурсов. В то же время источники собственных средств росли более динамично (или снижались меньшими темпами), нежели обязательства, что привело к росту их удельного веса в структуре ресурсов – с 6,9 до 7,7%.

В табл. 4 рассмотрена структура обязательств и источников собственных средств.

Как показано на рис. 4, в структуре обязательств определяющий удельный вес принадлежал привлеченным средства клиентов – некредитных организаций, что является характерным для многих банков. Доля этого источника еще более выросла по итогам периода исследования - с 76,8 до 89,3%.

Также заметные изменения за период были связаны со снижением удельного веса средств других банков с 13,7 до 3,7%, а также снижением удельного веса выпущенных долговых ценных бумаг с 2,2 до 0%.

Таблица 4 - Структура обязательств и источников собственных средств АО КБ «РУБЛЕВ», %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На первое января года | | | Изменения, п.п. | |
| 2016 | 2017 | 2018 | 2016 | 2017 |
| Обязательства |  |  |  |  |  |
| Средства других банков | 13,7 | 6,1 | 3,7 | -7,6 | -2,4 |
| Средства клиентов | 76,8 | 87,0 | 89,3 | 10,2 | 2,3 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2,2 | 0,2 | 0,0 | -2,0 | -0,2 |
| Прочие заемные средства | 6,7 | 6,1 | 6,3 | -0,5 | 0,1 |
| Прочие обязательства | 0,5 | 0,4 | 0,6 | -0,1 | 0,2 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,0 |
| Итого обязательств | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 0,0 | 0,0 |
| Собственный капитал |  |  |  |  |  |
| Уставный капитал | 55,2 | 54,6 | 56,4 | -0,6 | 1,8 |
| Эмиссионный доход | 5,9 | 5,8 | 6,0 | -0,1 | 0,2 |
| Фонд переоценки | -4,3 | -2,6 | 7,5 | 1,7 | 10,1 |
| Вклады в имущество, признаваемые в капитале | 0,0 | 20,0 | 26,7 | 20,0 | 6,7 |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | 43,2 | 22,2 | 3,5 | -21,1 | -18,7 |
| Итого собственных средств | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 0,0 | 0,0 |

Что касается источников собственных средств, то основные изменения в структуре связаны с ростом влияния уставного капитала, эмиссионного дохода, фонда переоценки на структуру капитала Банка. Это связано, со снижением показателя, который ранее играл определяющую роль в формировании собственных средств – нераспределенной прибыли. Всего за период доля прибыли как источника формирования собственных средств снизилась с 43,2 до 3,5%, что крайне негативно характеризует структуру капитала.

В табл. 5 представлены данные о формировании финансового результата Банка.

Как показано в табл. 5, чистый процентный доход Банка до создания резервов значительно вырос и достиг 440,8 млн. руб. против 70,5 млн. руб. в 2016 г., а ранее – в 2015 г. – этот показатель вообще составлял отрицательную величину, что, в общем бывает редко и крайне отрицательно характеризует деятельность Банка в сфере привлечения и размещения ресурсов.

Таблица 5 - Динамика формирования финансового результата АО КБ «РУБЛЕВ», млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Период | | | Изменения, % | |
| 2015 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | -93,9 | 70,5 | 440,8 | -175,1 | 525,2 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери | -182,2 | -579,9 | -0,4 | 218,3 | -99,9 |
| Чистые комиссионные доходы | 191,5 | 133,4 | 151,8 | -30,3 | 13,8 |
| Чистые доходы (расходы) | 761,4 | -225,5 | 377,1 | -129,6 | -267,2 |
| Административн. и проч. операц. расходы | -562,3 | -16,6 | -661,5 | -97,0 | 3884,9 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 199,1 | -242,1 | -284,4 | -221,6 | 17,5 |
| Прибыль (убыток) за период | 183,4 | -265,6 | -242,5 | -244,8 | -8,7 |

Но, даже с учетом получения высокого ЧПД в 2017 г., после создания резервов была получена отрицательная процентная маржа, что значительно снизило итоговый финансовый результат.

Чистый комиссионный доход банка вырос по итогам 2017 г., что свидетельствует о росте продаж различных банковских продуктов в этом периоде.

Получив итоговый отрицательный результат по основной деятельности в 2016 г., в следующем 2017 г. Банку удалось исправить ситуацию. Однако высокий уровень административных и прочих операционных расходов привели к получению в 2016 и 2017 гг. прибыли до налогообложения и итогового финансового результата.

В табл. 6 представлены некоторые показатели финансовой устойчивости Банка.

При безусловной значимости всех показателей, достаточность капитала является главным индикатором финансовой устойчивости банка, отражающим его способность регулировать рыночный, операционный и кредитный риски. Ликвидность также выступает одной из важнейших сторон финансовой устойчивости: именно в сфере ликвидности возникают проблемы в периоды нестабильности и кризиса.

Таблица 6 - Показатели финансовой устойчивости АО КБ «РУБЛЕВ», %

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Норма-тив | На 1 января года | | | Изменение | |
| 2015 | 2016 | 2017 | 2015 | 2016 |
| Достаточность капитала | | | | | | |
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1 | ≥4,5% | 6,5 | 6,5 | 6,6 | 0,0 | 0,1 |
| Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 | ≥6,0% | 12,4 | 11,3 | 9,2 | -1,1 | -2,1 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (стр. | ≥8,00% | 12,4 | 11,3 | 10,5 | -1,1 | -0,8 |
| Ликвидность | | | | | | |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | ≥15,00 | 108,1 | 87,9 | 145,0 | -20,2 | 57,1 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | ≥50,00 | 152,3 | 64,0 | 82,1 | -88,3 | 18,1 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | ≤120,0 | 42,6 | 65,8 | 55,7 | 0,0 | 0,1 |
| Эффективность |  |  |  |  |  |  |
| Рентабельность капитала | - | 14,4 | -20,6 | -19,4 | -35,0 | 1,2 |
| Рентабельность активов | - | 1,0 | -1,6 | -1,5 | -2,6 | 0,1 |

Как показано в табл. 5, Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала. Норматив достаточности базового капитала несколько вырос – с 6,5 до 6,6%. Что касается нормативов достаточности основного капитала и собственных средств (капитала), то эти показатели снизились. По итогам 2017 г. Банку удалось обеспечить самый малый запас финансовой прочности (разрыв между минимальным значение Н1.0 и фактическим значением) за весь анализируемый период.

По итогам анализируемого периода Банк с большим запасом соблюдал нормативы ликвидности – мгновенной, текущей и долгосрочной. По итогам каждого из анализируемых временных отрезков ликвидность Банка была достаточной для равномерного покрытия активами (классифицируемыми по скорости превращения в денежные средства) обязательств (классифицируемых по срочности оплаты).

Убытки, полученные Банком в 2016 и 2017 гг. свидетельствует о нерентабельном использовании активов и капитала.

# 3. ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ АО КБ «РУБЛЕВ»

В табл. 7 представлены основные направления продуктового предложения, которые в наибольшей степени характеризуют круг проводимых Банком операций.

Таблица 5 – Основные направления продуктовой линейки АО КБ «РУБЛЕВ»

|  |  |
| --- | --- |
| Целевой клиентский сегмент | Направления продуктового предложения |
| Частные лица | Кредиты (потребительские кредиты, ипотека, кредитные карты); выпуск и обслуживание банковских платежных карт; различные виды вкладов; пакеты банковских услуг в сфере РКО; денежные переводы; различные виды платежей; аренду сейфовых ячеек; документарные операции; кассовое обслуживание; валютно-обменные операции; дистанционное обслуживание, консультационные, страховые услуги и др. услуги. |
| Малый бизнес | Полный спектр операций расчетно-кассового обслуживания; операции на денежных рынках; вексельные операции; депозитные операции; операции с драгоценными металлами; доверительное управление активами; депозитарные услуги; стандартные кредитные продукты и специальные программы кредитования (для малого и среднего бизнеса); проектное финансирование; инвестиционное финансирование; зарплатные проекты; выпуск корпоративных карт; эквайринг; аренду сейфовых ячеек; документарные операции; валютный контроль; факторинг; лизинг; дистанционное обслуживание и др. услуги. |
| Средние и крупные корпоративные клиенты |
| Финансово-кредитные организации | Расчетные операции по корсчетам; операции с банковскими картами; депозитарные услуги; операции на финансовых рынках; межбанковское кредитование и др. услуги. |

Потребителями продуктов и услуг Банка являются как юридические, так и физические лица. В свою очередь, данные категории разделены на следующие сегменты, для целевого и адресного оказания соответствующих услуг:

- частные клиенты;

- предприятия малого бизнеса;

- крупные и средние корпоративные клиенты;

- финансово-кредитные организации.

Как следует из анализа данных табл. 7, продуктовая линейка Банка разработана в зависимости от выделенных ключевых клиентских сегментов. Банк предлагает практически весь спектр банковских продуктов и услуг, рассчитанный на современные потребности различных категорий клиентов. Это, безусловно, самые основные банковские операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием, осуществлением переводов, привлечением средств в депозиты и размещением в кредиты. А также различные операции с банковскими картами, ценными бумагами, иностранной валютой и т.д.

Для малого бизнеса различия в продуктовом предложении заключаются, в основном, в специальных программах кредитования, что крайне важно для решения задач финансово-кредитной поддержки малых предприятий, имеющих важнейшее значение для российской экономики.

Продуктовая линейка Банка является конкурентоспособной с точки зрения широты и разнообразия продуктового предложения; наличия «трендовых» банковских продуктов (в сфере ДБО: интернет-банк, мобильный банк, SMS-сервис, а также карточных продуктов и связанных с ними услуг – зарплатные проекты, эквайринг и проч.); универсальности.

В целом необходимо отметить, что в составе клиентской базы Банка присутствуют:

- частные лица различных: возраста, образовательного уровня, социального статуса, финансовых возможностей;

- предприятия различных форм собственности – частной, государственной муниципальной; различных организационно-правовых форм - производственные кооперативы, общества с ограниченной ответственностью, акционерные общества и т.д.; коммерческие предприятия и некоммерческие.

# 4. ВЫВОДЫ

В ходе практики были изучены нормативно-правовые основы деятельности АО КБ «РУБЛЕВ», система корпоративного управления, организационная структура и структура сети подразделений, состав акционеров.

В целях оценки финансового состояния Банка был проведен анализ динамики и структуры его активов, обязательств и собственных средств; дана оценку выполнению нормативов достаточности капитала и ликвидности; изучены показатели, участвующие в формировании финансовых результатов; проведен анализ рентабельности.

Также было изучено продуктовое предложение, отражающее круг проводимых банком операций.

Исследование работы Банка в 2015-2017 гг. позволило сделать следующие выводы.

АО КБ «РУБЛЕВ» является универсальной кредитной организацией, оказывающей широкий спектр услуг и проводящей аналогичные банковские операции для частных лиц, малого, среднего и крупного бизнеса, других кредитных организаций.

Объёмы финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам 2015-2017 гг. устойчиво снижались. При этом Банку удавалось поддерживать ликвидность, выпонять все обязательные нормативы, в том числе, нормативы достаточности капитала – главного регулятора ключевых банковских рисков (кредитного, операционного и рыночного). Главной проблемой Банк стало получение убытка по итогам 2016 и 2017 гг., что было вызвано значительными объёмами резервов на возможные потери, большими операционным расходами. Как результат, работа банка стала нерентабельной, но, главное, значительно снизились показатели нераспределенной прибыли в составе источников формирования собственных средств.

В 2018 г. все негативные факторы, влияющие на работу Банка, усугубились. Это привело к отзыву лицензии на осуществление банковских операций и аннулированию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Соответствующее решение было принято Банком России (Приказ от 27.06.2018 г. № ОД-1594). В качестве факторов, послуживших принятию регулятором такого решения, называны следующие:

- неисполнение Банком федеральных законов и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность;

- невыполнение нормативов достаточности собственных средств (капитала);

- снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала.

Таким образом, АО КБ «РУБЛЕВ» не смог предпринять все необходимые меры по стабилизации своего финансового положения, что привело к прекращению его деятельности как кредитной организации.

# Приложение 1

Общая концепция организационной структуры АО КБ «РУБЛЕВ»

Председатель Правления

Бизнес-блоки

Корпоративно-Инвестиционный Банк

Стратегическое развитие

Связь с органами государственной власти

Внутренний контроль

Центр макроэкономичес-кого анализа

Дирекция по управлению персоналом

Безопасность

Поддержка и развитие инфраструктуры

Юридический департамент

Внутренний аудит

Главная бухгалтерия

Дирекция по информационной политике и связям с общественностью

Информационные технологии

Дирекция комплаенса

Маркетинг

Финансовые отношения

Дирекция по управлению рисками

Операционное подразделение

Операционные блоки

Массовый бизнес

Корпоративный бизнес

Розничный бизнес

Электронный бизнес

Казначейство

Массовый бизнес

Приложение 2

Бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «РУБЛЕВ»

Отчет о финансовом положении за 2016 г., тыс. руб.



Продолжение приложения 2

Отчет о финансовом положении за 2017 г., тыс. руб.



Продолжение приложения 2

Отчет о совокупном доходе за 2016 г., тыс. руб.



Продолжение приложения 2

Отчет о совокупном доходе за 2017 г., тыс. руб.

