

АВТОНОМНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ НЕККОМЕРЧЕСКАЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«Институт менеджмента, маркетинга и финансов»

Факультет Высшего профессионального образования Кафедра \_\_\_\_\_

# ОТЧЁТ

О ПРОХОЖДЕНИИ

\_\_\_\_\_ Этап, \_\_\_\_\_ ПРАКТИКИ

СТУДЕНТА (КИ) \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

\_\_\_\_\_ КУРСА ГРУППЫ \_\_\_\_\_

Наименование предприятия (организации) \_\_\_\_\_

Сроки прохождения \_\_\_\_\_

Руководитель практики от организации \_\_\_\_\_

Руководитель практики от института \_\_\_\_\_

Оценка \_\_\_\_\_

Липецк 2013 г.

## Содержание

Введение	3
1 Организационно-экономическая характеристика кредитной организации	4
2 Операции кредитной организации	7
3 Организация внутрибанковского контроля	11
4 Управление рисками и ликвидностью кредитной организации	15
5 Финансовые результаты деятельности кредитной организации	18
6 Индивидуальное задание	26
Заключение	30
Список литературы	32
Приложение	33

Отчет по практике выполнен авторами [ДипЛипецк](#) в 2013-м году.

Если вам нужен уникальный [отчет по практике для Липецка](#) или другого города,  
то обращайтесь к нам на сайт!

## Введение

С целью закрепления и расширения теоретических и практических знаний, приобретения более глубоких практических навыков по специальности проведена практика в липецком филиале ОАО «Росгосстрах Банк» г. Липецк.

В процессе прохождения практики изучена деятельность банка, проведен анализ важнейших показателей деятельности на основании изучения таких основных источников, хозяйственные договора, бухгалтерская отчетность и др.

Задачей практики является: изучение структуры банка, технологии реализации услуг, предоставления кредитов, основных функций кредитного специалиста в липецком филиале ОАО «Росгосстрах Банк» г. Липецк. (ОАО «РГС Банк»).

Для достижения поставленной цели за время практики решаются следующие задачи:

- ознакомление с целями и задачами деятельности предприятия;
- анализ организационной структуры «Росгосстрах Банк»
- анализ формирования, учета состава прибыли организации;
- принятие решений в области стратегии развития организации

Объектом практики является липецкий филиал ОАО «Росгосстрах Банк» г. Липецк.

В материалах отражены: общая банковская деятельность, место и роль в структуре региона, основная цель деятельности, основные проблемы, негативные показатели деятельности. Особое внимание было уделено изучению и анализу существующей системе руководства.

Объект практики «Росгосстрах Банк»

Срок практики 13.05 по 26.05. 2013 г.

## **1 Организационно-экономическая характеристика кредитной организации**

РОСГОССТРАХ БАНК (ранее – Русь-Банк) основан в 1994 году.

В настоящее время является универсальным коммерческим банком, входящим в топ 50 ведущих банков России. Основными видами деятельности организации являются кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, а также представление банковских услуг для частных клиентов. Банк является участником Системы страхования вкладов.

Клиентская база РОСГОССТРАХ БАНКА составляет более 42 000 корпоративных клиентов и свыше 1 млн. физических лиц. В настоящее время услуги и финансовые продукты Банка предлагаются клиентам во всех федеральных округах России: свыше 250 отделений Банка представлены в 61 из 83 регионов РФ, более чем в 150 населенных пунктах.

Конкурентные позиции Банка ежегодно подтверждаются присвоенными рейтингами крупнейших российских и международных рейтинговых агентств, а также периодическими рэнкингами, публикуемыми в СМИ.

Работая на банковском рынке более 18 лет, Банк является членом следующих Ассоциаций:

Ассоциация Российских Банков

Ассоциация Региональных Банков России

Национальная Ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР)

Национальная Ассоциация негосударственных пенсионных фондов» (НАПФ)

Московский Банковский Союз

Московская межбанковская валютная Биржа

Российская Национальная Ассоциация Членов СВИФТ

Высокая степень финансовой устойчивости Банка, удобные для клиента условия сотрудничества, оперативное обслуживание и качественный сервис делают его привлекательным кредитным учреждением и компетентным партнером для проведения финансовых операций.

В 2011 году банки продолжали повышать эффективность своей работы, что выразилось в росте рентабельности активов (с 1,9% по итогам 2010 года до 2,4% по итогам 2011 -го) и капитала (с 12,5% по итогам 2010 года до 17,6% по итогам 2011-го).

Можно констатировать, что в 2011 году российские банки продолжили поступательное посткризисное развитие, начатое в 2010 году. Ключевые характеристики отрасли показали значительный рост. Однако при этом возросло давление на капитал, увеличились риски ликвидности. В целом, 2012 год обещает быть непростым как с точки зрения борьбы за клиента, так и с точки зрения поддержания достаточной устойчивости банковского сектора в целом. Кредитным организациям уже жизненно необходимо наращивать капитал, чем они и будут заниматься в течение всего 2012 года. Вместе с тем возникновения крупных проблем не ожидается, эффективно работающие банки будут продолжать устойчивое развитие своего бизнеса.

В 2013 году Банк планирует значительно упрочить свое положение как на корпоративном, так и на розничном рынке за счет оптимизации системы продаж, гибкой настройки своей продуктовой линейки под запросы клиентов, повышения качества работы. В РОСГОССТРАХ БАНКЕ в 2013 году будет регулярно проводиться сплошной мониторинг качества работы точек продаж, а тарифная политика будет ежемесячно проверяться на соответствие ожиданиям клиентов.

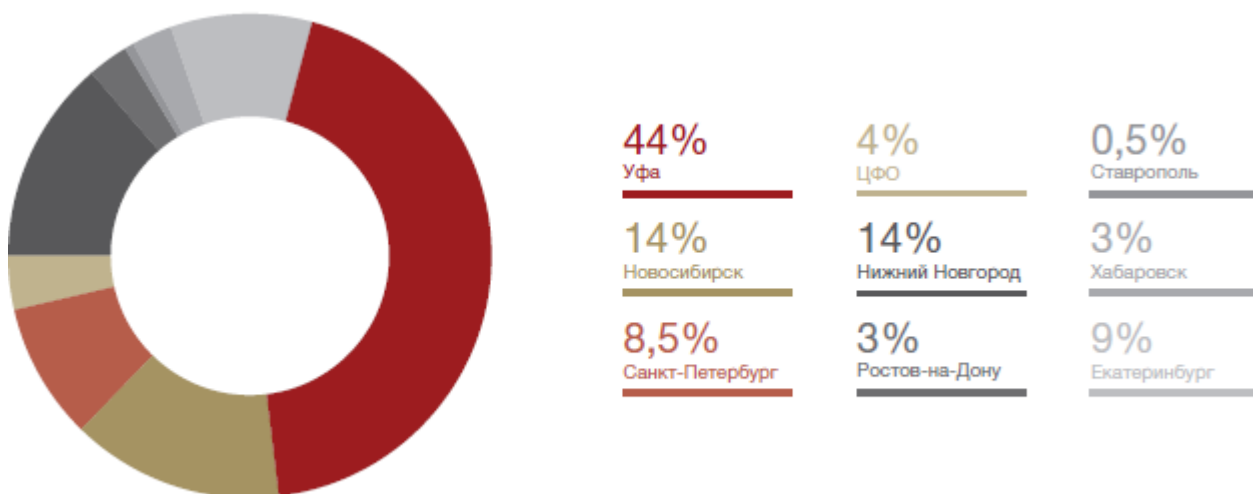


Рисунок 1 – Доля пассивов юридических лиц в филиальной сети

Остатки до востребования юридических лиц по итогам 2011 года показали прирост 10,91% по сравнению с 2010 годом. Основными пассивообразующими филиалами Банка по итогам 2011 года стали Уфа, Новосибирск и Нижний Новгород.

В 2011 году портфель срочных пассивов показал динамику в сторону прогнозируемого снижения.

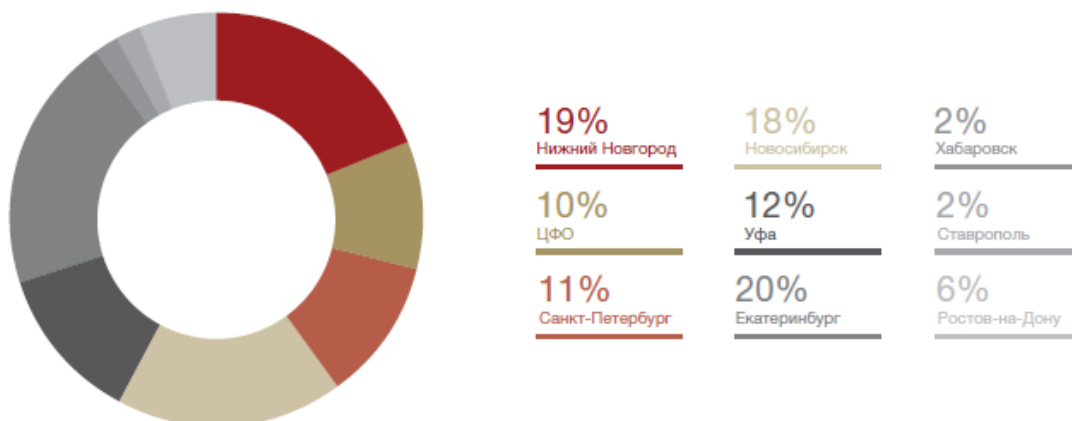


Рисунок 2 - Доля комиссионного дохода в разрезе филиалов

Комиссионный доход от обслуживания юридических лиц в региональной сети Банка в 2011 году составил 445,43 млн. руб. и увеличился по сравнению с 2010 годом на 7,51%.

Наибольшие показатели по комиссионному доходу юридических лиц за 2011 год в региональной сети Банка показали Екатеринбург, Нижний Новгород и Новосибирск.

## 2 Операции кредитной организации

Кредитный портфель корпоративных клиентов в региональной сети Банка по итогам 2011 года составил 1 180 млн руб., что на 11% меньше, чем по итогам 2010 года. Снижение объема кредитного портфеля обусловлено проведением диверсификации кредитуемых отраслей бизнеса,

новыми подходами к качественному управлению кредитным портфелем, разработкой вертикально интегрированной системы корпоративного бизнеса Банка в сети в 2011 году.

Структура корпоративного кредитного портфеля в региональной сети Банка представлена в основном кредитными линиями. Доля овердрафтов составляет незначительную часть

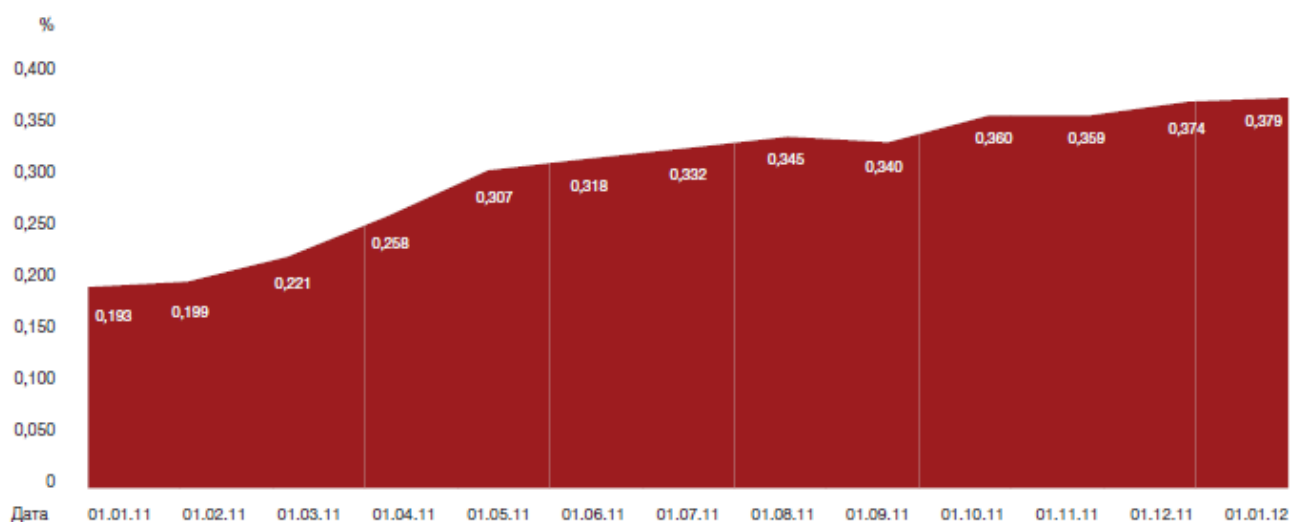


Рисунок 3 – Доля роста банка на рынке кредитных карт в 2011 году.

На рынках розничного и корпоративного кредитования РОСГОССТРАХ БАНК без учета Сбербанка России занимает 0,33% и 0,23% соответственно, на рынке вкладов позиции Банка также стабильны — 0,47%.

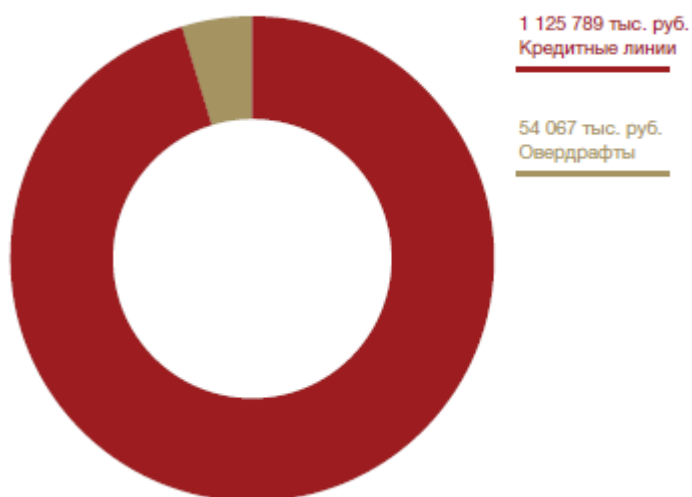


Рисунок 4 – Структура регионального кредитного портфеля

В 2011 году РОСГОССТРАХ БАНК продолжал активно развивать кредитование в рамках программ среднего и малого бизнеса (СМБ).

Банк предлагает клиентам стандартные кредиты на пополнение оборотных средств и инвестиции в основные средства, в том числе беззалоговые кредиты

Для поддержания роста объемов кредитования СМБ в 2011 году Банком был принят ряд мер по улучшению условий кредитования, продуктов для СМБ.

При этом Банк продолжает придерживаться консервативной кредитной политики, что позволяет поддерживать качество кредитного портфеля на требуемом уровне. Принятые меры позволили сформировать портфель из кредитов наиболее устойчивых заемщиков, привлечь новых клиентов, сохранить приемлемый для Банка уровень потерь и продолжить реализацию стратегии роста.

В 2011 году Банк продолжил сотрудничество с Российским банком развития (МСП Банк) в рамках финансовой поддержки малого и среднего бизнеса и за счет этих средств продолжил предоставление льготного кредитования по программе «Микрофинансирование». Стартовала программа лояльности для заемщиков СМБ. Внедрена совместная программа страхования жизни и здоровья заемщика с СК «РГС-Жизнь»



Банк «Росгосстрах Банк» оказывает юридическим и физическим лицам следующие виды услуг:

Юридическим лицам

по расчетно-кассовому обслуживанию:

- открытие счетов любых видов по тарифам, установленным юридическим лицам и предпринимателям по РКО (в рублях РФ);

- расчеты «день в день» - технология ViPrint;

- установку и обслуживание Автоматизированной системы управления счетом и проведения электронных платежей «Банк-Клиент»;

- перечисление средств со счета по системе БЭСП (банковские электронные срочные платежи);

- оптимальные тарифы для юридических лиц в рублях и в иностранной валюте, в том числе бесплатное исполнение переводов в пользу бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов;

- предоставление в аренду индивидуальных банковских ячеек.

Корпоративные пластиковые карты.

Корпоративные пластиковые карты используются:

для командировочных расходов,

для представительских расходов,

для расходов на хозяйственные нужды,

для расходов, связанных с основным производственным процессом.

Организация выплаты зарплаты.

Открытие предприятию кредитной линии на выплату заработной платы, пенсий работникам с применением современных банковских технологий, кредитование по счетам пластиковых карт в круглосуточном режиме, предоставление руководителю лимита самостоятельного кредитования работников за счет денежных средств Банка. На сегодняшний день в рамках зарплатных проектов Банк обслуживает 205 предприятий.

Кредитные продукты

Банк предоставляет следующие виды кредитных продуктов:

- Традиционное кредитование
- Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства
- Экспортно-импортное финансирование
- Проектное финансирование

#### Банковские гарантии

Банк предоставляет следующие виды банковских гарантий:

- тендерные гарантии;
- гарантии исполнения;
- гарантии возврата авансового платежа;
- гарантии при осуществлении внешне-экономической деятельности.

### 3 Организация внутрибанковского контроля

Организацию системы внутреннего контроля в банке можно рассмотреть как трехуровневую систему. На первом уровне департамент внутреннего контроля головного офиса в г. Москве, возглавляет Аверина Ирина Рудольфовна. Департамент внутреннего контроля создано для осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования и включает в себя Контрольно-ревизионное управление, управление последующего контроля, управление контроля качества, управление по работе с регионами, управление правовой поддержки, управление контроля кассовой работы и управление анализа и контроля рисков.

Основные задачи Департамента внутреннего контроля:

Обеспечивает мониторинг процесса функционирования системы внутреннего контроля, выявление проблем, связанных с ее функционированием, разработку предложений по совершенствованию и повышению эффективности системы;

проводит регулярные проверки деятельности подразделений банка, контролирует выполнение мероприятий по устранению выявленных нарушений и о результатах информирует руководство банка;

осуществляет постоянный мониторинг соблюдения сотрудниками банка установленных правил и процедур при осуществлении деятельности, функций и полномочий при принятии решений;

участвует в разработке внутренних документов банка, регламентирующих деятельность подразделений и сотрудников, порядок выполнения операций и принятия решения, с целью обеспечения функционирования системы контроля.

контроль за состоянием кредитных, рыночных рисков и риска ликвидности Банка.

На втором уровне - Региональный центр (филиал) - контроль в банке ведет Управление внутреннего контроля г. Новосибирска, здесь финансовую

деятельность осуществляет 3 сотрудника - начальник отдела внутреннего контроля, главный и ведущий специалисты.

На третьем уровне - Региональное представительство (отдел внутреннего контроля) в лице ведущего специалиста операционного офиса. На данном уровне специалист ведёт текущий контроль, участвует в выездных проверках. Специалист после проведения проверки пишет предварительный отчет, делает анализ выявленных нарушений, прикладываются к отчету копии документов, свидетельствующие о допущенном нарушении, затем отправляет проделанную работу на второй уровень в Региональный Центр (филиал). Там, собирают отчеты со всех региональных представительств, подведомственные региональному центру, проверяют, пишут служебные записки и отправляют обратно в представительство, делается 2 копия для руководителя представительства. Руководитель предоставляет информацию о возможных сроках устранения нарушений и затем специалист пишет итоговый отчет с учётом сроков устранения. Итоговый отчет отправляют на второй уровень, после рассмотрения и составления итогового отчета о выявленных нарушениях по всем представительством отправляют в головной офис в Москву. Головной офис анализирует полученную информация, делает корректировки, плановые и встречные проверки, формирует политику в области внутреннего контроля, пишет служебные записки и отправляет на второй уровень обратно пакет документов, те в свою очередь передают на третий уровень. На третьем уровне ведущий специалист делает сверку по всем выявленным нарушениям исполнение и составляет отчёт и отправляет на второй уровень, и весь процесс повторяется заново.

Система внутреннего контроля выполняет защитную функцию по минимизации внешних и внутренних рисков ОАО «РГС Банк» и призвана обеспечивать такой порядок проведения банковских операций и сделок, который способствовал бы достижению поставленных ориентиров и целей при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, а

также внутренних процедур, стандартов и правил, установленных в ОАО «РГС Банк».

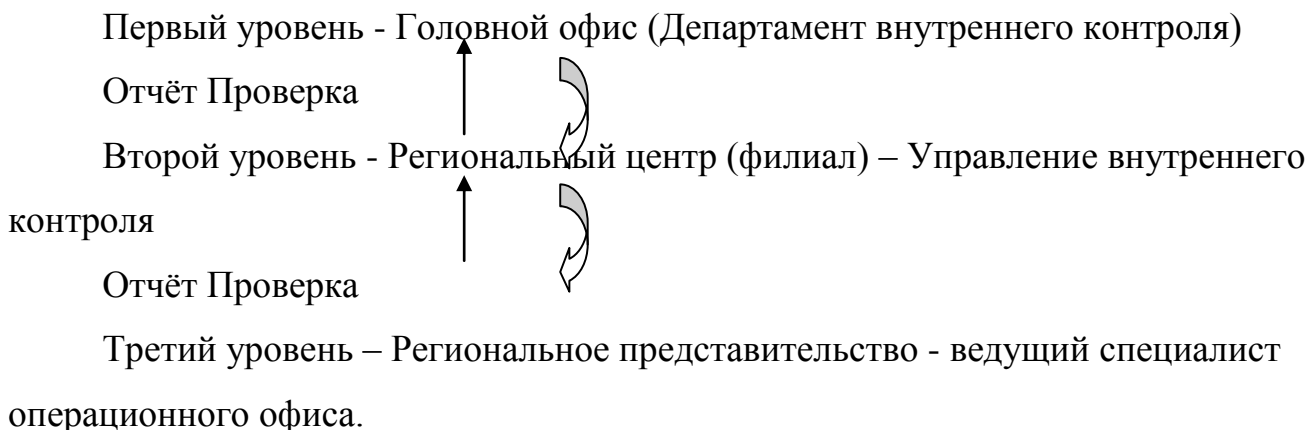


Рисунок 5 - Структура взаимодействия службы внутреннего контроля в ОАО «РГС Банк»

В организационную основу системы внутреннего контроля заложены принципы, обеспечивающие непрерывное действие контрольных механизмов и функций на всех направлениях банковской деятельности и уровнях принятия решений. К ним, в частности, относятся следующие принципы:

- разделения обязанностей;
- непрерывности;
- предметности и конкретности;
- объективности;
- всеобъемлемости и многоплановости;

информационной достаточности для принятия решения и ограничения доступа к информации, не относящейся к проведению конкретной операции и/или превышающей лимит функциональной необходимости в рамках должностных обязанностей;

использования различных видов контроля в зависимости от функциональной принадлежности объектов контроля, текущей необходимости и комплексности поставленных задач.

Реализация указанных принципов осуществляется за счет обязательного выполнения контрольных функций и действий, заложенных в операционные процедуры, порядок и правила проведения банковских операций и предоставления банковских продуктов и услуг, должностные инструкции работников, нормативные акты, регламентирующие банковскую и административно-хозяйственную деятельность Банка. Для осуществления контрольных функций также используются два вида контроля - административный и финансовый. Административный контроль состоит в проверке соответствия проводимых операций полномочиям должностных лиц, определенным нормативными актами Банка и процедурами принятия и реализации решений по проведению операций и сделок. Финансовый контроль заключается в проверке соответствия проводимых операций и сделок политике Банка, изложенной в нормативных актах, применительно к разным видам банковских продуктов и услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности. Как административный, так и финансовый контроль осуществляются в предварительном, текущем и последующем порядке.

#### 4 Управление рисками и ликвидностью кредитной организации

Таблица 1 - Анализ нормативных показателей ОАО «Росгосстрах Банк» за 2011 – 2012 гг.

Нормативы	2011	2012	Пояснения
1	2	3	4
Н1	14	16,99	Норматив достаточности собственных средств банка регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. Норматив достаточности собственных средств банка определяется как отношение размера собственных средств банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Для банков с размером собственных средств (капитала) не менее 180 млн. рублей - 10 процентов
Н2	64,335	87,7	Норматив мгновенной ликвидности банка регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов.
Н3	89,05	131,32	Норматив текущей ликвидности банка регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 процентов.
Н4	88,34	67,34	Норматив долгосрочной ликвидности банка регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций). Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120 процентов.
Н6	21,7	21,9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков регулирует кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 25 процентов.
Н7	337,65	237,24	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800 процентов.
Н9.1	0,0242	0,0038	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и

			поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), регулирует кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1 устанавливается в размере 50 процентов.
Н10.1	2,3085	1,804	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 устанавливается в размере 3 процентов.
Н12	0,0000	0,0000	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц регулирует совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 устанавливается в размере 25 процентов.

Норматив достаточности собственных средств (Н1) банка увеличился на 2,99 процентных пункта по сравнению с 2011 годом и составил 16,99% в 2012 году. Это свидетельствует о том, что степень покрытия кредитного и рыночного риска собственными средствами в 2012 году повысилась. Количественные показатели (Н1) выполняются, но качественные – нарушаются, так как недостаточна диверсификации ссудного портфеля.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) банка увеличился на 23,365 процентных пункта по сравнению с 2011 годом и составил 87,7% в 2012 году. Сумма высоколиквидных активов банка достаточна для поддержания мгновенной ликвидности.

Норматив текущей ликвидности (Н3) банка увеличился на 42,27 процентных пункта по сравнению с 2011 годом и составил 131,32% в 2012 году. Следовательно, сумма ликвидных активов банка достаточна для поддержания текущей ликвидности.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) банка уменьшился на 21 процентных пункта по сравнению с 2011 годом и составил 67,34% в 2012 году. Это положительно для деятельности банка, так как чем ниже значение данного показателя, тем ниже риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) увеличился на 0,2 процентных пункта по сравнению с



2011 годом и составил 21,9% в 2012 году. Данная ситуация свидетельствует о повышении кредитного риска и является негативным фактором. Причиной повышения данного показателя является нестабильная экономическая ситуация и снижение доходов населения, для снижения данного норматива банку следует повысить требования по выдаче кредитов и более тщательно проверять платежеспособность клиентов.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) снизился на 100,41 процентных пункта по сравнению с 2011 годом и составил 237,24% в 2012 году. Совокупная величина крупных кредитных рисков заметно снизилась. Это свидетельствует о том, что банк придерживается консервативной политики вложения денежных средств.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), снизился на 0,0204 процентных пункта по сравнению с 2011 годом и составил 0,0038% в 2012 году. Кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка уменьшился по сравнению с 2011 годом и это является положительным фактором.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) уменьшился на 0,5045 процентных пункта по сравнению с 2011 годом и составил 1,804% в 2012 году. В данном случае банк проделал хорошую работу для уменьшения совокупного кредитного риска в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) не изменился и составил 0,0000 процентных пункта и в 2011 и в 2012 году, это говорит о том, что банк не участвует в деятельности по приобретению акций других юридических лиц.

## 5 Финансовые результаты деятельности кредитной организации

Задача анализа и оценки доходов банка состоит в изучении источников доходов, определении главных для банка направлений получения доходов и оценке динамики изменения показателей в течение анализируемого года.

Таблица 2 - Анализ доходов ОАО «Росгосстрах Банк» за 2010 – 2012 гг.

Наименование	01.01.2010		01.01.2011		01.01.2012		Отклонения	
	тыс.ру б.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %	2011 к 2010	2012 к 2011
1. Проценты полученные и аналогичные доходы	1549687	57,19	2234104	59,86	2265180	55,81	144,165	101,4
1.1 От размещения средств в кредитных организациях	34145	1,26	116674	3,13	174569	4,3	341,7	150
1.2 От ссуд, предоставленных клиентам(некредитным организациям)	1470802	54,28	2099961	56,27	2074739	51,12	142,8	98,8
1.3 От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	-	0	-	0	-	-	-
1.4 От ценных бумаг с фиксированным доходом	44740	1,65	17469	0,47	15872	0,4	39,05	90,86
2. Комиссионные доходы	673389	24,85	616842	16,53	583788	14,4	91,6	94,64
3. Прочие чистые доходы, включая операционные доходы	486643	17,96	881226	23,61	1209943	30	181,08	137,3
3.1 Чистые доходы от операций с ценными бумагами	6412	0,24	-11207	-	-1163	-	-	10,38
3.2 Чистые доходы от операций с иностранной	56770	2,1	54731	1,47	89252	2,2	96,41	163,07

валютой								
3.3 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10637	-	13195	0,35	-40453	-	-	-
3.4 Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	1	0,0000 27	0	-	-	0
3.5 Прочие операционные доходы	434098	16,0 2	824506	22,1	1162307	28,6 4	190	141
8. Всего доходы	270971 9	100	3732172	100	4058911	100	137,73	108,75

Из таблицы 2 видно, что доходы банка в 2011 году по сравнению с 2010 годом увеличились на 37,73%, а в 2012 году по сравнению с 2011 всего на 8,75%.

Это произошло в основном под влиянием увеличения процентов полученных и аналогичных доходов в 2011 году по сравнению с 2010 годом на 44,165%, в 2012 году по сравнению с 2011 – на 1,4% и увеличения прочих чистых доходов, включая операционные доходы соответственно на 81,08% и на 37,3%. Процентные доходы увеличились, в основном, за счет роста процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 241,7% в 2011 году и 50% в 2012.

Наблюдается уменьшение доли полученных процентов от ценных бумаг с фиксированным доходом с 2010 - 2012 года с 1,65 до 0,4%, что вызвано уменьшением предоставляемых ссуд на 1,2% в 2011, что в общей доли процентных и аналогичных доходах занимает 51,12%.

Рассчитаем среднюю величину процентной ставки по направлению:

а) Процентная ставка от размещения средств в кредитных организациях =  
 $\frac{\text{Проценты полученные от размещения средств в кредитных организациях}}{\text{Средства в кредитных организациях}}$  (18)

Процентная ставка от размещения средств в кредитных организациях =  
 $174569 / (815928 + 4100900) / 2 = 174569 / 2458414 = 0,071$  ;

б) Процентная ставка от ссуд, предоставленных клиентам (некоммерческим организациям) = Проценты полученные от ссуд предоставленных клиентам / Чистая ссудная задолженность (19)

Процентная ставка от ссуд, предоставленных клиентам =  $2074739 / (15301168 + 17366803) / 2 = 2074739 / 16333985,5 = 0,13$ ;

в) Процентная ставка по ценным бумагам с фиксированным доходом = Проценты полученные от ценных бумаг с фиксированным доходом / чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (20)

Процентная ставка по ценным бумагам с фиксированным доходом =  $15872 / (7152 + 11441) / 2 = 15872 / 9296,5 = 1,7$ ;

Наибольшую долю в составе прочих чистых доходов за занимают операционные доходы, которые в 2011 году по сравнению с 2010 годом возросли на 90% и на 41% в 2012 году, при этом доля их в общей сумме прочих чистых доходов также увеличилась с 16,02 в 2010 году до 28,64% в 2012 году.

Что касается чистых доходов от операций с ценными бумагами и переоценки иностранной валютой, данные показатели значительно ухудшились, причиной этого является нестабильность на финансовых рынках вызванной экономическим кризисом. Хотя чистые доходы от операций с иностранной валютой повысились на 63,07% в 2012 году.

В целом приведенные выше показатели свидетельствует неэффективной деятельности ОАО «Росгосстрах Банк» в 2012 году.

Задача анализа и оценки расходов банка состоит в изучении направлений расходов, определении главных из них и оценке динамики изменения показателей в течение анализируемого года.

Таблица 3 - Анализ расходов ОАО «Росгосстрах Банк» за 2010 – 2012 гг.

Наименование	01.01.2010		01.01.2011		01.01.2012		Отклонения	
	тыс.ру б.	Доля, %	тыс.ру б.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %	01.01.2011 к 01.01.2010	01.01.2012 к 01.01.2011
1. Проценты уплаченные и аналогичные	1008958	45,78	1198268	38,8	1436380	40	118,76	120

расходы								
1.1 По привлеченным средствам кредитных организаций	53232	2,415	201943	6,54	247845	6,85	379,36	123
1.2 По привлеченным средствам клиентов (некредитным организациям)	688530	31,24	708849	22,95	922676	25,52	102,95	130,2
1.3 По выпущенным долговым обязательствам	267196	12,123	287476	9,31	265859	7,35	107,6	92,5
2. Комиссионные расходы	38080	1,73	59062	2	47168	1,3	155,1	80
3. Операционные расходы	1156908	52,5	1831703	59,3	2132026	59	158,33	116,4
4. Всего расходы	2203946	100	3089033	100	3615574	100	140,16	117,05

Темп роста процентов уплаченных и аналогичных расходов составил в 2011 году по сравнению с 2010 - 18,76%, в 2012 году – 20%. Это произошло под влиянием следующих факторов:

Увеличения расходов по привлеченным средствам кредитных организаций в 2011 году по сравнению с 2010 на 279,36%, в 2012 году по сравнению с 2011 – на 23%. Темп прироста величины привлеченных средств кредитных организаций значительно ниже темпа прироста расходов по ним и составил в 2011 году 9% и снижение на 30% в 2012 году.

Увеличение расходов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций), которое составило в 2011 году по сравнению с 2010 на 2,95%, в 2012 году по сравнению с 2011 – на 30,2%. Темп их прироста в 2011 год ниже темпа прироста величины привлеченных средств клиентов - 5,5% , в 2012 году темп прироста процентных расходов по привлеченным средствам клиентов выше темпа прироста величины привлеченных средств клиентов на 70% это свидетельствует о том, что цена данного источника привлеченного капитала

повысилась и банку следует использовать более дешевые источники привлеченного капитала.

Операционные расходы, занимающие наибольшую долю в общих расходах банка, 52,5%, 59,3% и 59% в 2010, 2011 и 2012 году соответственно, возросли на 58,33% в 2011 году и 16,4% в 2012 году. Темп прироста операционных расходов ниже темпа прироста операционных доходов на 31,67% в 2011 году и 23,95% в 2012 году.

Комиссионные расходы снизились на 20% в 2012 году, на это повлияло снижение комиссионных доходов.

Увеличение расходов по выпущенным долговым обязательствам в 2011 году по сравнению с 2010 составило 7,6%, а в 2012 году данные расходы снизились на 7,5%, так как темп прироста суммы выпущенных долговых обязательств снизился на 51,67%.

Достаточный размер процентной маржи = ( операц.расх - % уплаченные)+(расх.на управленч.аппарат – прочие расх.)/ср. величину работ. активов

Достаточный размер процентной маржи =  $((2132026 - 1436380) - 47168) / 19023994 = 0,034 * 100 = 3,4\%$

Фактический размер процентной маржи = (Проценты полученные и аналогичные им доходы — Проценты уплаченные и аналогичные расходы) : Среднегодовая величина работающих активов \* 100

Фактический размер процентной маржи =  $(2265180 - 1436380) : (16314687 + 21733301) / 2 * 100 = 828800 : 19023994 = 4,36\%$ .

Фактический размер процентной маржи больше достаточного размера процентной маржи и обеспечивает доход и полное покрытие расходов банка, хотя и ниже оптимального, который составляет 5%.

Процентный разброс = (Проценты полученные и аналогичные им доходы : Среднегодовая величина работающих активов) — (Проценты уплаченные и аналогичные расходы : Среднегодовая величина привлеченных средств)

Процентный разброс =  $(2265180 / 19023994) - (1436380 / 21086611,5) = 0,12 - 0,068 = 0,052$ . Этот показатель больше 0, следовательно, банк стабильно работающий.

Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами =  $(\text{Комиссионные доходы} + \text{Прочие чистые доходы, включая операционные доходы}) : (\text{Комиссионные расходы} + \text{Административно-управленческие расходы}) * 100$

Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами =  $(583788 + 1209943) / (47168 + 2132026) * 100 = 1793731 / 2179194 * 100 = 82,31\%$ . При оценке полученного результата видно, что достаточно непроцентных доходов для покрытия непроцентных расходов, так как 82,31% выше нормы ( норма 50%).

Рассчитаем среднюю величину процентной ставки по:

Средняя величина процентной ставки по привлеченным средствам кредитных организаций =  $\text{проценты уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций} / \text{Средства кредитных организаций ср.}$

Средняя величина процентной ставки по привлеченным средствам кредитных организаций =  $247845 / 1444618,5 = 0,17$ ;

Средняя величина процентной ставки по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) =  $\text{проценты уплаченные по привлеченным средствам клиентов} / \text{средства клиентов ср.}$

Средняя величина процентной ставки по привлеченным средствам клиентов =  $922676 / 16900539 = 0,055$ ;

Средняя процентная ставка по выпущенным долговым обязательствам =  $\text{проценты уплаченные по выпущенным долговым обязательствам} / \text{выпущенные долговые обязательства ср.}$

Средняя процентная ставка по выпущенным долговым обязательствам =  $265859 / 1791871 = 0,15$ .

Определим увязку процентной политики активов и пассивов, то есть рассчитаем спред.

$$\text{Кспред} = (\% \text{ получ. за ссуды} : \text{ср.размер выданных ссуд}) - (\% \text{ уплач. По депозитам} : \text{ср.размер депозитов}) \quad (28)$$

$$\text{Кспред 2010} = (2099961 : 14540392,5) - (708849 : 12230764,5) = 0,1444 - 0,0579 = 0,0865$$

$$\text{Кспред 2011} = (2074739 : 16333985,5) - (922676 : 16900539) = 0,127 - 0,0546 = 0,0724$$

Данный показатель 2010 и в 2011 году ниже оптимального 1,25 это свидетельствует о том, что соотношение активов и пассивов сформировано не оптимально. Менеджеры банка должны были принять меры по исправлению данного фактора еще в 2012 году, что бы избежать негативного влияния на уровень дохода.

Анализ расходов показал, что расходы банка увеличились за счет увеличения процентов уплаченных и аналогичных доходов и увеличения расходов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций).

Ставится задача изучить составляющие элементы прибыли за год и динамику изменения показателей в течение анализируемого периода, рассчитать и оценить показатели рентабельности.

Таблица 4 - Анализ прибыльности ОАО «Росгосстрах Банк» за 2010 – 2012

гг.

Наименование	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	Отклонения	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	01.01.2011 к 01.01.2010	01.01.2012 к 01.01.2011
1. Доходы — всего	2709719	3732172	4058911	137,73	108,75
2. Расходы — всего	2203946	3089033	3615574	140,16	117,05
3. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-100539	-316348	-411252	314,65	130
4. Резервы по	-25369	6654	6009	-	90,3



прочим потерям					
5. Прибыль до налогообложения	379865	333445	38094	87,78	11,42
6. Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	176503	137210	86348	77,74	63
7. Прибыль за отчетный период	203362	196235	-48254	96,5	-

Анализируя таблицу 4, можно заметить, что прибыль Банка в 2011 году по сравнению с 2010 снизилась на 3,5%, а в 2012 году банк сработал с убытком в 48254 тыс.руб., соответственно прибыль до налогообложения тоже снизилась в 2011 году по сравнению с 2010 на 12,22%, в 2012 году по сравнению с 2011 – на 88,58%, соответственно уменьшились и начисленные налоги, темп их снижения в 2011 году – 22,26%, в 2012 – 37%.

Основное влияние на снижение прибыли оказало увеличение расходов банка в 2011 году по сравнению с 2010 на 40,16%, в 2012 году по сравнению с 2011 – на 17,05% и увеличение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 30%. Доходы от деятельности банка растут медленнее расходов, в 2011 году по сравнению с 2010 годом они увеличились на 37,73%, а в 2012 году по сравнению с 2011 - на 8,75%.

## **6 Индивидуальное задание**

В 2011 году международная деятельность Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» развивалась по двум основным направлениям:

долгосрочное финансирование под гарантии экспортных страховых агентств зарубежных стран;

торговое финансирование экспортно-импортных операций клиентов.

РОСГОССТРАХ БАНК сотрудничает со следующими западными банками: Commerzbank AG, LandesBank Berlin AG (Germany), VTB Bank (France, Germany, Austria), JPMorgan Chase Bank (New York), Monte dei Paschi di Siena (Italy).

Банк представлен и аккредитован такими экспортными страховыми агентствами, как: Euler Hermes Kreditversicherung AG (Германия) и KUKE (Польша).

Наиболее активно Банк сотрудничает с LandesBank Berlin AG, с которым в 2005 году было подписано Основное соглашение по экспортному финансированию под гарантии экспортных кредитных агентств. В рамках указанного Соглашения на конец 2011 года между ОАО «РГС Банк» и LandesBank Berlin AG были проведены сделки с участием Euler Hermes Kreditversicherung AG и KUKE на общую сумму более 70 млн евро со сроком финансирования до 2019 года

В феврале 2011 года Банк подписал Основное соглашение с Commerzbank AG по экспортному финансированию под гарантии экспортных кредитных агентств на сумму 15 млн евро, расширившее возможности Банка в отношении кредитно-финансовой поддержки внешнеэкономической деятельности клиентов

В дополнение к этому на конец 2011 года между Банком и Commerzbank AG заключены гарантийные сделки на сумму свыше 11 млн евро, одна из них — на срок до 31.12.2018.

Продолжается работа с филиальной сетью по развитию сделок торгового и экспортного финансирования и привлечению в Банк клиентов, ведущих

внешнеэкономическую деятельность, посредством предложения им услуг международного торгового финансирования на условиях, выгодно выделяющихся на фоне российского рынка кредитования

Все это говорит о потенциале работы и развития Банка в данном сегменте рынка, о возможности увеличения объемов операций, таких как выпуск гарантий первоклассных западных банков под контргарантии Банка, аккредитивов с постфинансированием, отсроченным платежом, красной оговоркой, предэкспортное финансирование, документарное инкассо (чистое инкассо) и т. д. Планируются дальнейшее развитие и усиление позиций Банка по данным

Немаловажным аргументом формирования структуры портфеля облигаций является тот факт, что значительная доля его состава входит в Ломбардный список Центрального банка РФ.

Рассмотрим структуру портфеля ОАО «Росгосстрах Банк» за 2012 года.

Таблица 5 - Структура инвестиционного портфеля облигаций ОАО «Росгосстрах Банк» по состоянию на 01.01.2012 года

ОАО «Росгосстрах Банк»	Количество, шт.	Стоимость по приобретению, руб.
ОАО «ИАПО»	3 000	2 970 000,00
ЗАО «Торговый Дом «Продимекс»	2 000	2 100 000,00
ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»	2 500	2 500 000,00
ОАО «Микрон»	2 000	2 700 000,00
ЗАО «Парижская коммуна»	2 000	2 051 000,00
ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго»	2 000	2 000 000,00
ОАО «Система Финанс Инвестментс»	3 000	3 100 000,00
Общая стоимость по портфелю		14 321 000,00

В структуре инвестиционного портфеля представлена существенную долю занимает ОАО «Система Финанс Инвестментс» по стоимости приобретения на 3100 тыс. руб. в размере 3000 шт. облигаций.

Таблица 6 - Структура инвестиционного портфеля облигаций ОАО «Росгосстрах Банк» по состоянию на 31.03.2012 года

ОАО «Росгосстрах Банк»	Количество, шт.	Стоимость по приобретению, руб.
ОАО «ИАПО»	3 000	2 970 000,00
ЗАО «Торговый Дом «Продимекс»	2 000	2 700 000,00
ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»	2 500	2 500 000,00
ОАО «Микрон»	2 000	2 058 000,00
ЗАО «Парижская коммуна»	2 000	2 100 000,00
ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго»	2 000	2 000 000,00
ОАО «Система Финанс Инвестментс»	3 000	3 000 000,00
Общая стоимость по портфелю		15 228 000,00

По состоянию на 31.03.2012г. структура портфеля увеличилась, на это сказалось увеличение стоимости приобретения облигаций ЗАО «Торговый Дом «Продимекс».

Таблица 7 - Структура инвестиционного портфеля облигаций ОАО «Росгосстрах Банк» по состоянию на 31.09.2012 года

ОАО «Росгосстрах Банк»	Количество, шт.	Стоимость по приобретению, руб.
ОАО «ИАПО»	3 000	2 970 000,00
ЗАО «Торговый Дом «Продимекс»	2 000	2 000 000,00
ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»	2 500	2 500 000,00
ОАО «Микрон»	2 000	2 058 000,00
ЗАО «Парижская коммуна»	2 000	2 051 000,00
ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго»	2 000	2 000 000,00
ОАО «Система Финанс Инвестментс»	3 000	3 000 000,00
Общая стоимость по портфелю		16 579 000,00

По состоянию на 31.09.2012 года общая стоимость портфеля ОАО «Росгосстрах Банк» составляла 16 579 000 рублей. К концу 2012 году портфель представлен исключительно облигациями 7 эмитентов, причем их доли примерно одинаковы. Рассмотрим структуру портфеля ОАО «Росгосстрах Банк» по состоянию на 31.12.2012года.

Таблица 8 - Структура инвестиционного портфеля «Росгосстрах Банк» на 31.12.2012 года

ОАО «Росгосстрах Банк»	Количество, шт.	Стоимость по приобретению, руб.
ОАО «ИАПО»	3 000	2 970 000,00
ОАО «Парнас-М»	2 300	2 300 000,00
ОАО «РТК-ЛИЗИНГ»	2 500	2 500 000,00
ОАО «Микрон»	2 000	2 058 000,00
ЗАО «Парижская коммуна»	2 000	2 051 000,00
ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго»	2 000	2 000 000,00
ОАО «Система Финанс Инвестментс»	3 000	3 000 000,00
ОАО «Салаватнефтеоргсинтез»	400	400 000,00
Общая стоимость по портфелю		17 279 000,00

На рис.1 структура портфеля представлена облигациями 8 эмитентов.

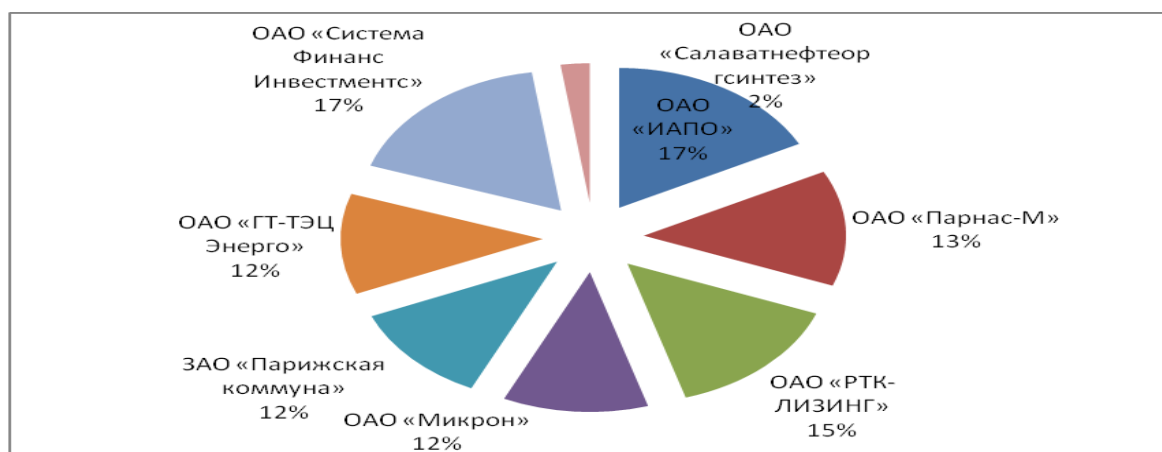


Рисунок 7 - Структура инвестиционного портфеля ОАО «Росгосстрах Банк» по состоянию на 31.12. 2012

Наибольшую долю в структуре портфеля занимают облигации ОАО «Система Финанс Инвестментс» - 17%, а также ОАО «ИАПО» - 17%.

## Заключение

За время прохождения практики в липецком филиале «Росгосстрах Банк» были выполнены все поставленные цели и задачи практики

- Правильное оформление платежных документов.
- Знание структуры банка, направление его деятельности.

Проведя исследование я хотела отметить, что имеется тенденция к снижению финансовой устойчивости, поэтому для стабилизации финансового состояния колонии необходимо уделить больше внимания постановке оперативного анализа финансового состояния. В этих целях предлагается мною предлагается:

- автоматизировать существующую систему бухгалтерского учета предприятия;
- вменить главному бухгалтеру в обязанность функции финансового планирования, анализа и контроля;
- приобрести и установить программное обеспечение по организации финансового анализа

Основным фактором, обеспечивающим рост прибыльности основной деятельности ОАО «Росгосстрах Банк» по моему мнению являлось увеличение объема реализации предоставляемых услуг. Таким образом, увеличение объемов реализации является резервом повышения прибыльности исследуемого предприятия.

Для улучшения финансового состояния ОАО «Росгосстрах Банк», по моему мнению, необходимо принять следующие меры:

- диверсифицировать свои вложения;
- увеличить вложения в ценные бумаги;
- увеличить выпущенные долговые обязательства, путем выпуска векселей;
- так как величина концентрации уставного капитала в собственных средствах банка меньше оптимальной величины 0,15, банку следует увеличить уставный капитал за счет дополнительной эмиссии акций

в сфере доходов необходимо отслеживание тенденций изменения беспроцентного дохода на рубль активов, а также контроль за соотношением стабильных и нестабильных беспроцентных доходов;

На первом этапе внимание было сосредоточено на перечне внесписочных ценных бумаг поскольку именно в этом листе будет находиться облигации СТИН-Финанс. Бумаги эмитентов таких отраслей, как пивная промышленность и строительство, исключались на данном этапе в виду отдаленности от бизнеса, который развивают поручители СТИН-Финанс. Исключались бумаги, по которым объем торгов с момента размещения не превысил 25% всего займа. Облигаций, прошедших первый этап, оказалось 25. По каждой была рассчитана дюрация и эффективная купонная ставка в момент размещения

Кроме того, Банк предлагает клиентам собственные векселя, номинированные в российских рублях и иностранной валюте. Это не только высокодоходный инструмент для клиентов, но и быстрая и удобная форма расчетов за товары, работы, услуги. Для Банка это инструмент для диверсификации ресурсной базы

## Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (от 08.06.2010)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 17.07.2009)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998) (ред. от 09.03.2010)
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 30.07.2010)
5. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 27.12.2009) Об акционерных обществах (принят ГД ФС РФ 24.11.1995)
6. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 27.12.2009) Об обществах с ограниченной ответственностью (принят ГД ФС РФ 14.01.1998) (ред. от 01.01.2010)
7. Федеральный закон О производственных кооперативах от 08.05.1996 № 41-ФЗ (принят ГД ФС РФ 10.04.1996) (ред. от 19.07.2009)
8. Федеральный закон О банках и банковской деятельности от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 23.07.2010)
9. Закон РФ Об организации страхового дела в Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 27.07.2010)
10. Кредитные организации в России: правовой аспект /Под. ред. Е.А. Павлодского. - «Волтерс Клувер», 2008.
11. Лаврушин И.О. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие/О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. С.Л. Корниенко; под ред. засл. деят. Науки РФ, д-ра экон. Наук, проф. О.И. Лаврушина. - 4-е изд., стер.- М.: КНОРУС, 2008.-264 с.
12. Маркоян Э.А. Финансовый анализ. Учебное пособие. Изд. 4 – М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 2006.



## Приложение

### Сводный бухгалтерский баланс за 2010-2012гг

Наименование	01.01.2010		01.01.2011		01.01.2012	
	тыс.руб.	Доля,%	тыс.руб.	Доля,%	тыс.руб.	Доля,%
1. Денежные средства	1067925	6	1103466	5,31	1251145	4,64
2. Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1293534	7,21	1717309	8,26	1786737	6,62
2.1 Обязательные резервы	196497	1,1	22906	0,11	141817	0,525
3. Средства в кредитных организациях	398238	2,22	815928	4	4100900	15,2
4. Чистые вложения в торговые ц.б.	399866	2,23	7152	0,034	11441	0,042
5. Чистая ссудная задолженность	13779617	76,85	15301168	73,64	17366803	64,35
6. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	352	0,002	352	0,002	1136	0,004
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	667	0,002
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	190087	0,91	253021	0,94
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	797546	4,45	1452614	7	1796355	6,66
9. Прочие активы	193204	1,08	189369	1	418472	1,55
10. Всего активов	17930282	100	20777445	100	26986010	100
1. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	1025025	5,71	270403	1,12
2. Средства кредитных организаций	1561289	9,8	1700725	9,47	1188512	5
3. Средства клиентов (некредитных организаций), в т.ч.:	11929613	74,84	12531916	69,78	21269162	87,8
3.1 Вклады физических лиц	6867041	43,08	7616574	42,41	14782908	61,05
5. Выпущенные долговые обязательства	2220225	14	2416075	13,45	1167667	4,8
6. Прочие обязательства	183485	1,15	255192	1,421	284940	1,17
7. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочм возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	44777	0,281	30326	0,17	33280	0,14
8. Всего обязательств	15939389	100	17959259	100	24213964	100
1. Средства акционеров (участников)	80668	4,05	80668	2,86	80668	3
3. Эмиссионный доход	607850	30,53	607850	21,57	607850	22
4. Резервный фонд	14556	0,73	14556	0,52	16920	0,61
6. Переоценка основных средств	197395	9,915	831017	29,48	830271	30
7. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	887062	44,55	1087860	38,601	1284591	46,34
8. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	203362	10,214	196235	6,96	- 48254	-
9. Всего источников собственных средств	1990893	100	2818186	100	2772046	100

## Сводный отчет о прибылях

Наименование	01.01.2010		01.01.2011		01.01.2012		Отклонения	
	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	Доля,%	тыс.руб.	Доля, %	2010 к 2007	2011 к 2010
1. Проценты полученные и аналогичные доходы	1549687	57,19	2234104	59,86	2265180	55,81	144,165	101,4
1.1 От размещения средств в кредитных организациях	34145	1,26	116674	3,13	174569	4,3	341,7	150
1.2 От ссуд, предоставленных клиентам(некредитным организациям)	1470802	54,28	2099961	56,27	2074739	51,12	142,8	98,8
1.3 От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	-	0	-	0	-	-	-
1.4 От ценных бумаг с фиксированным доходом	44740	1,65	17469	0,47	15872	0,4	39,05	90,86
2. Комиссионные доходы	673389	24,85	616842	16,53	583788	14,4	91,6	94,64
3. Прочие чистые доходы, включая операционные доходы	486643	17,96	881226	23,61	1209943	30	181,08	137,3
3.1 Чистые доходы от операций с ценными бумагами	6412	0,24	-11207	-	-1163	-	-	10,38
3.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	56770	2,1	54731	1,47	89252	2,2	96,41	163,07
3.3 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10637	-	13195	0,35	-40453	-	-	-
3.4 Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	1	0,000027	0	-	-	0
3.5 Прочие операционные доходы	434098	16,02	824506	22,1	1162307	28,64	190	141
8. Всего доходы	2709719	100	3732172	100	4058911	100	137,73	108,75