Министерство образования и науки РФ

ФГОУ СПО «Ишимский сельскохозяйственный техникум»

**Курсовая работа**

**по предмету**

**«Банковские операции»**

**на тему:**

**«Операции по формированию собственного капитала коммерческого банка на примере ЗАО АКБ «Сибирьгазбанк» »**

**Выполнила:**

студентка 381 группы

специальности: 080110

«Банковское дело»

Анастасия Юрьевна

г. Ишим 2010

Содержание

Введение……………………………………………………………………………...3

Глава 1. Характеристика собственных ресурсов коммерческого банка…………5

1.1. Понятие собственного капитала банка, и его функции……………………...5

1.2. Источники формирования собственного капитала………………………….10

Глава 2. Организация деятельности ЗАО АКБ «Сибирьгазбанк»..……………..16

2.1. Характеристика ЗАО АКБ «Сибирьгазбанка»……………………………….16

2.2. Анализ состояния собственных средств банка………………………………19

Глава 3.Проблемы формирования собственного капитала банка……………….22

3.1. Пути развития собственного капитала ЗАО АКБ «Сибирьгазбанк»…..…..22

Заключение………………………………………………………………………….28

Список литературы…………………………………………………………………29

Приложения…………………………………………………………………………30

**ВВЕДЕНИЕ**

Банки *-* центры, где в основном начинается и завершается деловое

партнерство. От четкой грамотной деятельности банков зависит в решающей мере здоровье экономики. Без развитой сети банков, действующих именно на

коммерческой основе, стремление к созданию реального и эффективного рыночного механизма остается лишь благим пожеланием.

Коммерческие банки – универсальное кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления многих других банковских операций.

Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Эти операции и подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. Без пассивных операций невозможны активные операции, а без активных операций становятся бессмысленными пассивные. Но все без исключения, проводимые банковские операции преследуют одну цель - увеличение доходов и сокращение расходов.

Что же касается данной курсовой работы, то в ней как раз и будут исследованы операции коммерческих банков, а именно операции по формированию собственных ресурсов, потому что они имеют в деятельности коммерческих банков одно из первостепенных значений.

Собственный капитал (собственные средства) банка - это денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку. Несмотря на относительно небольшой удельный вес, собственные средства (капитал) банка играют очень большую роль в деятельности коммерческого банка. Сформированный в начале учреждения банка собственный капитал позволяет организовать производственный процесс и возможность получения прибыли. Рост прибыли, а соответственно и рост собственного капитала коммерческой организации при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска, позволяет обеспечить финансовую устойчивость кредитной организации.   
 Они выполняют следующие основные функции: оперативную, защитную и регулирующую.

1) оперативная - это возможности банка осуществлять капитальные вложения в строительство зданий и сооружений, приобретение техники и оборудования для осуществления банковской деятельности.

2) защитная - это гарантия возврата средств клиентов и акционеров, погашения убытков, сохранения платежеспособности банка и его финансовой устойчивости;

3) регулирующая - определяет максимально возможный объем операций в целях минимизации банковских рисков. Данная функция реализуется через выполнение обязательных экономических нормативов, установленных для коммерческих банков Банком России. Они регламентируют максимальный объем кредитов, привлечения вкладов населения, выпуска собственных векселей и других операций.

Целью курсовой работы является исследование процесса формирования собственного капитала банка.

В соответствии с поставленной целью были определены следующие задачи:

1) раскрыть понятие и функции собственного капитала банка;

2) исследовать механизм формирования собственного капитала банка;

3) определить норматив достаточности собственных средств банка;

4) проанализировать собственный капитал банка.

Объектом исследования является ЗАО АКБ «Сибирьгазбанк»

Предметом следования являются собственный капитал банка и норматив достаточности собственного капитала банка. [5, 51]

**Глава 1. Характеристика собственных ресурсов коммерческого банка.**

**1.1. Понятие собственного капитала банка, и его функции.**

Собственный капитал банка представляет собой особую форму банковских ресурсов. Он носит постоянный безвозвратный характер, имеет четко выраженную правовую основу и функциональную определенность, является обязательным условием образования любого коммерческого банка.

Под собственными средствами банка следует понимать различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущего и прошлых лет. [2, 70]

Несмотря на относительно небольшой удельный вес, собственные средства банка играют очень большую роль в деятельности коммерческого банка. Собственный капитал выполняет ряд важных функций, обеспечивая стабильность и надежность функционирования банка. Функции, выполняемые банковским капиталом, неоднозначно определяются как в отечественной, так и западной литературе. Выделяются три основные функции: оперативная, защитная и регулирующая.

**Оперативная функция** состоит в том, что собственные средства служат финансовым ресурсом развития материальной базы банка. Без начального капитала ни один банк не может приступить к осуществлению своей деятельности. Именно за счет собственных средств приобретаются машины, оборудование, вычислительная техника, осуществляется такие расходы, как приобретение земли, здания и других активов. Собственные средства могут использоваться также для расширения сети филиалов и отделений банка, для слияний. Размер собственных средств определяет в конечном счете масштабы деятельности банка. Не случайно устанавливаемые центральным банком экономические нормативы деятельности банков, рекомендуемые Базельским комитетом, базируется преимущественно на величине собственных средств банка.

**Защитная функция** собственных средств банка - поддержание устойчивости последнего, обеспечение обязательств банка перед вкладчиками и кредиторами. Собственные средства банка выступают в качестве страхового, гарантийного фонда, который позволяет банку сохранять платежеспособность даже в случае наступления неблагоприятных обязательств, возникновения непредусмотренных расходов и убытков, создающих угрозу банковской ликвидности. Поскольку собственные средства – это ресурсы, не подлежащие возврату, они служат резервом для покрытия обязательств банка. В пределах собственных средств банк полностью гарантирует ответственность по своим обязательствам. С учетом этого можно говорить о существование обратной зависимости между величиной собственных средств банка и его подверженности риску. Чем больше собственные средства банка, тем меньше риск вкладчиков и кредиторов, тем надежнее банк, тем выше его платежеспособность. Банк, имеющий нулевую или отрицательную величину собственных средств, является неплатежеспособным. Это относится к банку, обязательства которого превышают его активы. Нулевое или отрицательное значение собственных средств может иметь место в случае снижения рыночной стоимости активов банка (например, из-за обесценения банковского портфеля ценных бумаг).

Защитная функция собственных средств банка тесно связана с понятием достаточности капитала, т.е. способности банка погашать финансовые потери за счет собственных средств, не прибегая к заемным. Эта способность определяется, в какой мере величина собственных средств адекватна, т.е. соответствует рискованности банковских активов, иначе говоря, структуре и качеству последних. Это означает, что чем больше банковских активов сопряжено со значительным риском, тем больше должен быть объем собственных средств банка. Достаточность капитала является относительной, а не абсолютной величиной. Для определения этой величины используется коэффициент достаточности капитала. Он получил свое название коэффициент Кука, поскольку был рекомендован в 1988г. Базельским комитетом по банковскому надзору, или «комитетом Кука», названным так по имени директора Банка Англии Питера Кука, инициатора создания комитета.

**Регулирующая функция** собственных средств состоит в том, что центральные банки осуществляют регулирование деятельности коммерческих банков путем управления ихсобственными средствами. Центральные банки устанавливают, во-первых, минимальный размер собственного капитала, необходимый для получения банковской лицензии, во-вторых, норматив достаточности капитала, в-третьих, как уже отмечалось, величина собственных средств служит базой большинства других экономических нормативов деятельности банков, устанавливаемых центральными банками. [5, 51]

В рамках рассматриваемой классификации функции к регулирующей функции относят и использование капитала с целью ограничения ссудных и инвестиционных операций (в той мере, в какой ссуды и инвестиции банка ограничены имеющимся собственным капиталом).

Другие источники, признавая, что главной целью банковского капитала является снижение риска, делают акцепты на следующих функциях капитала:

1. служит буфером, способным поглотить убытки и сохранить платежеспособность;
2. обеспечивает доступ к рынкам финансовых ресурсов и защищает банки от проблем ликвидности;
3. поддерживает доверие клиентов к банку и убеждает кредиторов в его финансовой силе. Капитал должен быть достаточно велик для обеспечения уверенности заемщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах, даже если экономика переживает спад;
4. сдерживает рост риска и ограничивает его.

Все перечисленные функции капитала способствуют снижению риска. Подобный подход практичен и соответствует целям управления коммерческим банком.

Роль капитала как буфера против убытков по ссудам наглядно проявляется, если его рассмотреть в контексте движения денежных средств. Если клиенты банка перестают выполнять свои обязательства по ссудам, мгновенно уменьшается приток денежных средств по процентам и основным выплатам. Отток средств не изменяется. Банк остается платежеспособным, пока сумма притока превышает отток. Капитал служит буфером, поскольку он уменьшает вынужденные оттоки.

Банк может отсрочить дивиденды по акциям, не будучи в состоянии платить. Выплаты процентов по банковской задолженности, напротив, являются обязательным. Банки с достаточным капиталом выпускают новые обязательства или акции, чтобы заменить потерянные притоки денежных средств новыми и выиграть время, пока не решатся проблемы с активами. Таким образом, чем больше банковский капитал, тем больше активов может оказаться неуплаченными, прежде чем банк станет неплатежеспособным, и тем меньше будет риск банка.

Адекватный банковский капитал уменьшает операционные проблемы, обеспечивая свободный доступ к финансовым рынкам. Капитал дает банку возможность делать займы у традиционных источников по обычным ставкам. Большой собственный капитал обеспечивает стабильную репутацию банка, уверенность в нем вкладчиков.

Капитал содержит рост и уменьшает риск ограничением новых активов, которые банк может приобрести, обеспечив финансирование с помощью задолженности. Эта функция тесно связана с устанавливаемым государственными органами нормативом соотношения капитала и активов. Так, если банки решают увеличить размер ссуд или приобрести другие активы, они должны поддерживать рост с помощью дополнительного финансирования акционерного капитала. Это предупреждает спекулятивный рост активов, так как банки всегда должны оставаться в пределах своих возможностей успешного управления активами.

Названные функции банковского капитала показывают, что собственный капитал – основа коммерческой деятельности банка. Он обеспечивает самостоятельность банка и гарантирую его финансовую устойчивость, являясь источником сглаживания негативных последствий различных рисков, которые несет банк. [5, 51]

**1.2. Источники формирования собственного капитала.**

Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и меняется на протяжении года в зависимости от ряда факторов, в частности от характера использования получаемой банком прибыли.

Собственные средства – это уставный фонд и другие фонды банка, создаваемые для обеспечения финансовой устойчивости, коммерческий и хозяйственной деятельности, а также прибыль, полученная банком в текущем году и в прошедшие годы.

Собственные средства представляют собой состояние акционеров в коммерческом банке, т.е. стоимость банка. Поэтому их движение является предметом особого отчета финансовой отчетности, составленной по международным правилам. По этим правилам допускается всего четыре способа изменения собственных средств:

* выпуск новых акций;
* результат переоценки основных средств;
* выплата дивидендов из прибыли предшествующего периода;
* чистая прибыль отчетного года.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета собственные средства банка делятся на две части: капитал первого уровня и капитал второго уровня. Такое деление позволяет дать качественную оценку структуры собственных средств банка.

В соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003г. № 215-П «О методике определения собственных средств кредитных организаций» капитал первого уровня называется основным, капитал второго уровня – дополнительным. Величина собственных средств банка определяется, следовательно, как сумма основного и дополнительного капитала.

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала, включается, в частности:

* уставный капитал, за исключением капитала, сформированного путем выпуска привилегированных кумулятивных акций;
* эмиссионный доход;
* резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет и за счет прибыли текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией;
* часть прибыли текущего года и предшествующих лет.

Собственные средства банка состоят из фондов и нераспределенной прибыли банка. Уставный фонд образуется при создании банка, другие фонды – в процессе деятельности последнего.

Наибольший удельный вес в собственных средствах банка приходится на уставный фонд. Размер уставного фонда, формы его образования и изменения определяются Уставом банка.

**Уставный капитал** Банка в соответствии с Законом «О Банках и банковской деятельности» составляется из величины вкладов участников, он определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов банка.

Банк России устанавливает норматив минимального размера уставного капитала вновь регистрируемого банка, предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала, за исключением уставного капитала. Банк России не имеет права требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала банка привлеченные денежные средства. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, также не могут быть использованы для формирования уставного капитала, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала банка на основании соответственно законодательного акта субъекта РФ или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральным законом.

Приобретение или получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являвшихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) банка требует уведомления банка России, свыше 20% - предварительного согласия Банка России.

Порядок формирования уставного фонда зависит от правой формы организации банка. Акционерные банки создают уставный капитал путем эмиссии акций, т.е. за счет средств, поступающих в оплату выпущенных акций. Паевые банки формируют свой уставный капитал за счет паевых взносов участников.

Увеличение уставного фонда может происходить либо путем размещения дополнительных акций или привлечения новых пайщиков, либо за счет отчисления части средств резервного и других фондов или нераспределенной прибыли. [5, 51]

**Резервный капитал** создается из чистой прибыли в размере не менее 5% оплаченной суммы уставного капитала и предназначен для покрытия непредварительных убытков, выкупа собственных облигаций при недостатке средств и обеспечения стабильности его функционирования. Максимальная величина резервного капитала банка определяется Уставом банка и может изменяться по решению общего собрания участников банка. Для достижения минимальной величины резервного капитала банк обязан ежегодно отчислять не менее 5% чистой прибыли. Этот фонд создается всеми коммерческими банками в обязательном порядке в соответствии с федеральными законами.

[3, 81]

Порядок образования и величина резервного фонда также определены уставом банка. Его предназначение прежде покрытие таких рисков банка, по которым не формируются специальные резервы. Источники образования резервного фонда служат отчисления от прибыли. Помимо общего резервного фонда банки создают специализированные резервные фонды:

* на прочие возможные потери (Положение Банка России от 20 марта 2006г. №283-П «о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»);
* на покрытие возможных убытков от кредитной деятельности (положение Банка России от 26 марта 2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»);
* под операции с резидентами оффшорных зон (Указание Банка России от 22 июня 2005г. № 1584-У «О формирование и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон»).

Банки могут создавать специальные резервы: фонд обновления малоценных и быстро изнашивающихся предметов; резервы под участие в капитале других юридических лиц; резервы под возможные потери по расчетам с дебиторами; фонд для представительских расходов, а также фонды накопления и социального развития. [5, 53]

**Эмиссионный доход** формируется только при увеличении уставного капитала банка в любой организационно — правовой форме. Эмиссионный доход образуется в виде:

* положительной разницы между стоимостью акций, установленной при их продаже первым владельцам, и номинальной стоимостью акций (у акционерного банка);
* положительной разницы между стоимостью долей кредитной организации при их оплате участниками и номинальной стоимостью долей, по которой они учтены в составе уставного капитала (у банка, созданного в виде общества с ограниченной ответственностью);
* разницы, образуемой при оплате акций или долей иностранной валюты, между стоимостью акций и долей, рассчитанной исходя из официального курса иностранной валюты по отношению к рублю на дату зачисления средств в уставный капитал, и стоимостью акций или долей, установленной в решении о выпуске акций или об оплате долей иностранной валютой;
* разницы, возникающей при оплате акций или долей облигациями федерального займа с постоянным купонным доходом, между стоимостью указанных облигаций по рыночной цене на день их зачисления на счета депо кредитной организации и ценой облигации при оплате акций.

В состав дополнительного капитала включаются, в частности:

* прирост стоимости имущества за счет переоценки;
* часть резервного фонда, сформированного в текущем году, не включенного в состав основного капитала;
* часть прибыли текущего года и предшествующего гола, не включенная в состав основного капитала;
* субординированный кредит (необеспеченный кредит (заем), договор о предоставлении которого предусматривает, в частности, срок не менее 5 лет и положение о том, что в случае банкротства банка требования по кредиту удовлетворяются после полного удовлетворения требований иных кредиторов за минусом сформированных резервов в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П в размере не более 50% величины основного капитала);
* часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при его переоценке;
* часть привилегированных акций.

Сумма дополнительного капитала не может превышать величину основного капитала. Если величина основного капитала имеет нулевое или отрицательное значение, то источники дополнительного капитала не включаются в расчет собственных средств банка. [3, 82]

**Глава 2. Организация деятельности ЗАО АКБ «Сибирьгазбанка».**

**2.1. Характеристика ЗАО АКБ «Сибирьгазбанка»**

  Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Сибирьгазбанк» - это универсальный финансовый институт, оказывающий широкий спектр услуг всем группам клиентов: юридическим лицам, предпринимателям, частным лицам и банкам. Сибирьгазбанк начал свою деятельность в 1994 году и уже 15 лет работает на региональном финансовом рынке, стабильно входит в пятерку наиболее крупных и эффективных (по основным финансовым показателям) банков Тюменского региона. Основными задачами Банка являются комплексное обслуживание предприятий газовой промышленности, поддержание и развитие бизнеса корпоративных клиентов, обслуживание населения. Для решения этих задач банком разработана широкая линейка продуктов. Некоторые из них банк начал внедрять одним из первых среди банков региона, например, потребительский и коммерческий факторинг.  
На текущий момент в Банке обслуживается более 50 тысяч частных клиентов и порядка 2,5 тысяч предприятий и предпринимателей преимущественно строительной, торговой, финансовой и транспортной отраслей российской экономики. Наиболее востребованными услугами у клиентов Банка – юридических и физических лиц являются:

* кредитование;
* операции с банковскими картами;
* расчетно-кассовое обслуживание;
* операции с иностранной валютой;
* купля-продажа векселей.

С 1995 года Банк является членом АРБ, а также выполняет функции регионального депозитария Газпрома. В 1997 году Банком получена лицензия профессионального участника рынка ЦБ, создана собственная служба инкассации. В 1999 году Банк вошел в состав участников межрегиональной банковской группы газовой промышленности, а также начал обслуживать карты международных платежных систем Visa и Master Card. В 2003 году была получена генеральная лицензия ЦБ РФ.

ЗАО АКБ "Сибирьгазбанк" является универсальным клиентским Банком и предоставляет своим Клиентам широкий спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Услугами Банка в равной степени успешно пользуются клиенты, представляющие различные отраслевые сегменты и виды бизнеса, крупные корпорации, малые и средние предприятия, а также индивидуальные предприниматели. Стратегия развития Банка предусматривает работу с предприятиями малого и среднего бизнеса в качестве одного из приоритетных направлений деятельности. Базируясь в своей работе на профессионализме сотрудников, слаженной работе службы клиентского сервиса, а также благодаря гибкой и конкурентоспособной системе тарифных ставок, Банк обеспечивает первоклассное качество расчетно-кассового обслуживания своих Клиентов.   
     В качестве основных принципов своей работы Банк видит выстраивание долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентами, обеспечение высокой степени надежности проводимых операций, комплексный подход к решению вопросов клиентов, унификацию основных технологических процедур и индивидуальный подход к решению конкретных проблем Клиента.   
 Инфраструктура банка включает пять точек обслуживания в Сургуте, один филиал (в Тобольске), два дополнительных офиса (в Тюмени и Ноябрьске), а также сеть для обслуживания держателей банковских карт, включающую 63 банкомата, 254 терминала для безналичных расчетов и 23 пункта выдачи наличных средств. Перечень услуг банка частным лицам включает: вклады, кредитование, пластиковые карты, банковские переводы, прием платежей, дорожные чеки, операции с иностранной валютой, индивидуальные сейфы, брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг, монеты из драгоценных металлов, депозитарные услуги. Услуги юридическим лицам: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, факторинговые операции, расчеты в иностранной валюте, документарные операции, операции с ценными бумагами, брокерское обслуживание, депозитарное обслуживание, пластиковые карты, депозиты, банковские гарантии, инкассация и др.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

www.Sibgazbank.ru

**2.2. Анализ состояния собственных средств ЗАО АКБ «Сибирьгазбанка».**

Анализ банка обычно начинается именно с собственного капитала. Во-первых, потому, что без него вряд ли воз­можно начало банковской деятельности вообще. Во-вторых, пото­му, что значение собственного капитала в деятельности банка гораздо существеннее, чем его доля в общем объеме пассивов. Собственные средства коммерческого банка - средства, принадле­жащие самому банку. Структура собственных средств может быть представлена следующим образом:

1. Капитал и фонды банка: уставный капитал, собственные акции выкупленные у акционеров, добавочный капитал, фонды банков, резервы на возможные потери по ссудам (по I группе риска)
2. Доходы будущих периодов: переоценка собственных средств в инвалюте, переоценка средств в инвалюте, переоценка ценных бумаг
3. Доходы и прибыль.

Основными статьями собственных средств являются оплаченный капитал и резервы. Особой статьей выступает избыточный капитал. В некоторых случаях его источником служит продажа акций банка по стоимости, превышающей номинал, т. е. фактическая прибыль. В эту статью могут также зачисляться и результаты переоценки не­которых других активов, находящихся на балансе банка (недвижи­мость, ценные бумаги). В этом случае его величина будет отражать лишь состояние конъюнктуры отдельных специализированных бан­ков, а не результат деятельности как таковой. Следует иметь в виду, что собственные средства банка частично могут вкладываться в долгосрочные активы (землю, здания, обору­дование) и, кроме того, за счет отчислений в капитал банка созда­ются различные резервы.

Основные задачи анализа собственных средств банка сводятся к следующим:

* дать оценку состоянию собственных средств банка;
* оценить изменение структуры собственных средств;
* выявить причины возникновения иммобилизации собст­венных средств банка;
* определить резервы роста доходов и ликвидности баланса за счет рационального использования собственных средств бан­ка

     Ситуация, сложившаяся в российском банковском секторе в 2009 году под воздействием финансового кризиса, оказала влияние и на деятельность ЗАО АКБ «Сибирьгазбанк». Однако сохранение объема операций в сфере корпоративного и розничного бизнеса, совершенствование традиционных продуктов и развитие новых услуг позволили добиться по итогам года хороших финансовых результатов. Активы банка на 1 января 2010 года составили более семи миллиардов рублей. (ПРИЛОЖЕНИЕ 1) Балансовая прибыль банка в 2009 году составила 116 миллионов рублей. (ПРИЛОЖЕНИЕ 2) Собственный капитал Банка за 2009г. вырос на 42 млн. руб. и по состоянию на 1 января 2010г. составил 689 млн. руб. (ПРИЛЖЕНИЕ 3), (ПРИЛОЖЕНИЕ 4), (ПРИЛОЖЕНИЕ 5), (ПРИЛОЖЕНИЕ 6). Объем срочных депозитов физических лиц выросли на 01.01.10 г. по отношению к 01.01.09 г. на 15% и составили 1 340 млн. руб. Стабильность базы срочных депозитов, на конец отчетного года, свидетельствует о высокой степени доверия к Банку вкладчиков.   
     В прошедшем году основные доходы Банком были получены от следующих видов деятельности:

 кредитование сотрудников предприятий группы Газпром, бюджетной сферы, градообразующих предприятий, автокредитование.

 кредитования транспортных, строительных и торговых предприятий, а также компаний работающих в сфере услуг;

 операций с банковскими картами;

 размещение на МБК;

 расчетно-кассового обслуживания корпоративных Клиентов и населения.  
 В целях улучшения качества обслуживания клиентов, совершенствование традиционных продуктов и развитие новых услуг Банк в 2009 году:

 возобновил услугу маржинального кредитования в части открытия длинных позиций по ценным бумагам, закрытую в 2008 году;

 оптимизирована торгово-сервисная сеть Банка по обслуживанию банковских карт.

К началу 2010 года она включала в себя 62 банкомата, 16 пунктов выдачи наличных и 260 терминалов в торгово–сервисных предприятиях Сургута, Тюмени, Тобольска и Ноябрьска. Все банкоматы оснащены функцией приема платежей; внедрены срочные переводы Western Union.  
 На данный момент Банк обладает большим запасом прочности и достаточными ресурсами, что позволяет ему входить в пятерку крупнейших банков Тюменской области по размеру прибыли и активов.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

www.Sibgazbank.ru

**Глава 3. Проблемы формирования собственного капитала ЗАО АКБ «Сибирьгазбанка».**

**3.1. Пути развития собственного капитала в ЗАО АКБ «Сибирьгазбанк».**

Величина банковского капитала существенно влияет на уровень надежности и доверия к банку со стороны общества. Именно поэтому проблема определения достаточности капитала банка на протяжении длительного времени является предметом научных исследований и споров между банками и регулирующими органами. Банки предпочитают обходиться минимумом капитала, чтобы поднять показатели прибыльности и роста активов; банковские контролеры требуют большого капитала для снижения риска банкротства. Одновременно высказывается мнение, что банкротства вызваны плохим управлением и хорошо управляемые банки могут существовать и с низкими нормами капитала. Термин «достаточность капитала» отражает общую оценку надежности банка, степень его подверженности риску. Трактовка капитала как «буфера» обуславливает обратимую зависимость между величиной капитала и подверженностью банка риску. Отсюда: чем выше удельный вес рискованных активов в балансе банка, тем большим должен быть его собственный капитал. Вместе с тем следует заметить, что чрезмерная «капитализация» банка, выпуск излишнего количества акций по сравнению с оптимальной потребностью в собственных средствах тоже не является благом. Она отрицательно влияет на деятельность банка. Мобилизация денежных ресурсов путем выпуска и размещения акций - относительно дорогой и не всегда приемлемый для банка способ финансирования. Как правило, дешевле и выгоднее привлечь средства вкладчиков, чем наращивать собственный капитал. Заниженная доля капитала в ресурсах банка подвергается критике. Речь идет о несоразмерной ответственности банка перед его вкладчиками (или государства при системе страхования депозитов). Мера ответственности банка ограничивается его капиталом, а вкладчики и другие кредиторы рискуют гораздо большим объемом средств, доверенных банку. Также существует ряд факторов, обусловливающих требования по увеличению банковского капитала:

* рыночная стоимость банковских активов более изменчива, чем у промышленных предприятий, меняется с изменением процентных ставок, с ухудшением кредитоспособности заемщиков;
* банк больше полагается на непостоянные источники краткосрочной задолженности, многие из которых можно изымать по требованию.

Поэтому любое событие политической или экономической жизни может спровоцировать массовый отток ресурсов банка. Известно, что на рубеже XX-XXI вв. отношение капитала к активам составляло в среднем по банкам 20%, а сегодня оно приближается лишь к 8%. То есть риск платежеспособности банковской системы со временем увеличился, потому что качество активов не улучшилось настолько, чтобы компенсировать меньшую долю капитала. Тот факт, что адекватность капитала банков определяет доверие общества к конкретному коммерческому банку и банковской системе в целом, выдвигает ее в ряд показателей, находящихся под контролем государства в лице центрального банка. Поддержание достаточного уровня совокупного капитала является одним из условий стабильности банковской системы. Точно определить объем капитала, которым должен располагать банк или банковская система в целом, трудно, но он должен быть достаточным для выполнения уже рассмотренных функций поддержания доверия вкладчиков и органов контроля. Сумма необходимого капитала зависит от риска, который берет на себя банк. Если, например, предоставленные банком ссуды сопряжены с большим риском, требуется больше капитальных фондов. Определяя объем необходимого капитала, банк стоит перед альтернативой: увеличивать свой капитал по мере возрастания риска или вкладывать средства в активы, не сопряженные с повышенным риском. Таким образом, является капитал банка адекватным или нет, зависит от качества его активов, качества управления, политики в области деятельности и суммы рисков, которые несет банк.

В течение длительного времени коммерческие банки, и общество стремились выработать систему нормативов, которые можно было бы применять при проверке достаточности капитала банка или банковской системы в целом. Для оценки достаточности величины банковского капитала используются разные методы. Один из самых старых показателей, который широко применяется и сегодня, - отношение капитала к сумме депозитов. В США он применялся еще в начале века ведомством контролера денежного обращения при анализе балансов национальных банков. При этом указанный коэффициент не должен быть ниже 10%. [2, 75]

Наличие у банка капитала определенной величины и качества рассматривается как средство защиты интересов кредиторов и вкладчиков банка и снижения вероятности его несостоятельности. Чем больше при прочих равных условиях удельный вес рисковых операций в балансе банка и чем выше риски его забалансовых операций, тем большие требования предъявляются к его собственному капиталу. Таким образом, «достаточность (адекватность) капитала» отражает общую оценку (главным образом регулирующими органами) надежности банка. То есть банк будет считаться надежным в части его капитала, если параметры последнего укладываются в расчетные нормативы «достаточности», выработанные эмпирическим путем либо самим банковским и вообще предпринимательским сообществом, либо органом, регулирующим банковскую деятельность. В В общем случае справедливо такое правило: капитал банка (учитываемый при расчете обязательных нормативов) можно увеличивать не только путем наращивания его «плюсующих» элементов (УК и др.), но и за счет уменьшения его «минусующих» составляющих. Динамичное увеличение собственных средств банка возможно только в случае эффективного планирования всей его деятельности. Так как ЗАО АКБ «Сибирьгазбанк» планирует свою деятельность, поэтому ситуация, сложившаяся в российском банковском секторе в 2009 году под воздействием финансового кризиса, оказала влияние и на деятельность ЗАО АКБ «Сибирьгазбанк». Однако сохранение объема операций в сфере корпоративного и розничного бизнеса, совершенствование традиционных продуктов и развитие новых услуг позволили добиться по итогам года хороших финансовых результатов. Достаточность собственного капитала составило выше нормативного значения (ПРИЛОЖЕНИЕ 7), (ПРИЛОЖЕНИЕ8). Активы Банка на 1 января 2010г. составили более 7 млрд. руб. Балансовая прибыль банка в 2009г составила 116 млн. руб.  Собственный капитал Банка за 2009г. вырос на 42 млн. руб. и по состоянию на 1 января 2010г. составил 689 млн. руб. В прошедшем году основные доходы Банком были получены от следующих видов деятельности:

 кредитование сотрудников предприятий группы Газпром, бюджетной сферы, градообразующих предприятий, автокредитование.

 кредитования транспортных, строительных и торговых предприятий, а также компаний работающих в сфере услуг;

 операций с банковскими картами;

 размещение на МБК;

В целях улучшения качества обслуживания клиентов, совершенствование традиционных продуктов и развитие новых услуг Банк в 2009 году:

* возобновил услугу маржинального кредитования в части открытия длинных позиций по ценным бумагам, закрытую в 2008 году;
* оптимизирована торгово-сервисная сеть Банка по обслуживанию банковских карт.

А также для поддержания хорошего финансового положения     ЗАО АКБ "Сибирьгазбанк" предоставляет своим клиентам - резидентам и нерезидентам РФ следующие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в валюте РФ и иностранной валюте:

**Открытие и ведение счетов в рублях и иностранной валюте:**

 Открытие счетов производится в минимальные сроки.

 Ведение счетов в иностранной валюте производится Банком бесплатно.

**Безналичные переводы в валюте РФ:**

 Зачисление денежных средств в валюте РФ на счет Клиента производится днем их поступления на корреспондентский счет Банка.

 Внутрибанковские переводы на счета получателей - Клиентов Банка исполняются в ускоренном режиме (день в день в рамках операционного дня).

 Возможность перечисления сальдо счета без предоставления поручения Клиента по дополнительному Соглашению.

 Возможность осуществлять переводы и получать информацию о движении денежных средств не выходя из офиса - благодаря системам электронного документооборота "Клиент-Банк" и "Интернет-Банкинг".

 Оперативное информирование Клиента об операциях по его счетам по телефону на основании письменного распоряжения.

**Безналичные переводы в иностранной валюте:**

 Банк осуществляет платежи во всех основных мировых валютах и валютах стран СНГ, а также "конверсионные" платежи в валютах, отличных от валюты счета Клиента.

 При перечислении таможенных платежей и платежей в бюджет в иностранной валюте плата за перевод Банком не взимается.

 Внутрибанковские переводы на счета получателей - Клиентов Банка исполняются в ускоренном режиме (день в день в рамках операционного дня), бесплатно.

**Кассовое обслуживание:**

 Инкассация выручки и доставка денежной наличности позволяет клиентам, осуществляющим торговую деятельность, оптимизировать работу своих торговых структур при высоком уровне безопасности работы с наличными деньгами.

 Прием и выдача наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте.

 Зачисление денежных средств и пересчет наличности осуществляется Банком бесплатно (в рамках договора инкассации).

Банк предоставляет возможность использования зачисленных на счет средств днем, следующим за днем зачисления, или по согласованию, в день зачисления.

На данный момент Банк обладает большим запасом прочности и достаточными ресурсами, что позволяет ему входить в пятерку крупнейших банков Тюменской области по размеру прибыли и активов.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

www.Sibgazbank.ru

**Заключение**

В своей курсовой работе я рассмотрела вопрос о том, какую роль играет собственный капитал в обеспечении финансовой устойчивости банка. И узнала, что собственный капитал - это важная и неотъемлемая часть финансовых ресурсов любого предприятия, банка. Он незаменим на начальных этапах деятельности банка, без которых банк просто не может начать свою деятельность. Под собственными средствами банка следует понимать различные фонды, создаваемые для обеспечения его финансовой устойчивости, и прибыль, полученную по результатам прошлых лет.

Собственный капитал банка - специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для покрытия убытков и находящиеся в пользовании банка в течение всего периода его функционирования.

Чем больше банковский капитал, тем больше активов может оказаться неуплаченными прежде, чем банк станет неплатежеспособным и тем меньше будет риск банка.

Таким образом, можно сделать вывод, что собственный капитал - основа коммерческой деятельности банка. Он обеспечивает его самостоятельность и гарантирует его финансовую устойчивость, являясь источником сглаживания негативных последствий различных рисков, которые несет банк. Большой собственный капитал обеспечивает стабильную репутации банка, уверенность в нем вкладчиков. [5, 51]

**Список литературы.**

1. Коробов Ю.И. «Банковские операции», Москва, Магистр, 2009
2. Лаврушин О.И «Банковское дело», Москва, 2001
3. Лаврушин О.И «Банковские операции», М : КНОРУС, 2007
4. Петров А.Ю., Петрова В.И. «Комплексный анализ финансовой деятельности банка», Москва, «Финансы и статистика», 2007г.
5. Печникова А.В «Банковские операции», Москва, 2009

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

[**2009 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**](http://www.sibgazbank.ru/about_fin_2009.htm)   
**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2010 года**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **Активы** | | | |
| 1. | Денежные средства | 436 856 | 426 023 |
| 2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 544 803 | 631 631 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 34 721 | 7 534 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 279 895 | 573 346 |
| 4. | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 89 224 | 139 514 |
| 5. | Чистая ссудная задолженность | 3 312 659 | 3 092 933 |
| 6. | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 28 892 | 400 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 400 | 400 |
| 7. | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 8. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 366 205 | 391 211 |
| 9. | Прочие активы | 71 130 | 67 874 |
| 10. | Всего активов | 5 129 664 | 5 322 932 |
| **Пассивы** | | | |
| 11. | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12. | Средства кредитных организаций | 128 954 | 130 535 |
| 13. | Средства клиентов (некредитных организаций) | 4 086 832 | 4 458 100 |
| 13.1. | Вклады физических лиц | 2 596 958 | 2 376 003 |
| 14. | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15. | Выпущенные долговые обязательства | 254 935 | 133 788 |
| 16. | Прочие обязательства | 32 759 | 36 732 |
| 17. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами ффшорных зон | 27 358 | 27 577 |
| 18. | Всего обязательств | 4 530 838 | 4 786 732 |
| **Источники собственных средств** | | | |
| 19. | Средства акционеров (участников) | 175 862 | 175 862 |
| 20. | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21. | Эмиссионный доход | 2 640 | 2 640 |
| 22. | Резервный фонд | 42 682 | 32 158 |
| 23. | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 24. | Переоценка основных средств | 56 934 | 75 903 |
| 25. | Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет | 239 113 | 144 397 |
| 26. | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 81 595 | 105 240 |
| 27. | Всего источников собственных средств | 598 826 | 536 200 |
| **Внебалансовые обязательства** | | | |
| 28. | Безотзывные обязательства кредитной организации | 330 318 | 331 843 |
| 29. | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 62 405 | 13 372 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

[**2009 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**](http://www.sibgazbank.ru/about_fin_2009.htm)   
**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2009 год**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1. | Процентные доходы, всего, в том числе: | 498 167 | 452 112 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 127 965 | 74 724 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 356 638 | 357 069 |
| 1.3 | От оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 13 564 | 20 319 |
| 2. | Процентные расходы, всего, в том числе: | 167 288 | 157 667 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 15 000 | 262 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 144 339 | 156 255 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 7 949 | 1 150 |
| 3. | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 330 879 | 294 445 |
| 4. | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | -11 187 | 18 249 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -1 411 | -4 086 |
| 5. | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 319 692 | 312 694 |
| 6. | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15 671 | -34 460 |
| 7. | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 8. | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9. | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 28 528 | 22 346 |
| 10. | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5 383 | 2 347 |
| 11. | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 421 | 2 620 |
| 12. | Комиссионные доходы | 272 607 | 348 599 |
| 13. | Комиссионные расходы | 37 281 | 37 443 |
| 14. | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 15. | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16. | Изменение резерва по прочим потерям | 690 | -5 590 |
| 17. | Прочие операционные доходы | 21 985 | 8 768 |
| 18. | Чистые доходы (расходы) | 627 696 | 619 881 |
| 19. | Операционные расходы | 485 870 | 440 714 |
| 20. | Прибыль (убыток) до налогообложения | 141 826 | 179 167 |
| 21. | Начисленные (уплаченные) налоги | 60 231 | 73 927 |
| 22. | Прибыль (убыток) после налогообложения | 81 595 | 105 240 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 24. | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 81 595 | 105 240 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

[**2009 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**](http://www.sibgazbank.ru/about_fin_2009.htm)  
**ОТЧЕТ  
об уровне достаточности капитала,  
величине резервов на покрытие сомнительных ссуд  
и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2009 года**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование статьи | Данные на начало отчетного периода (\*) | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на соответствующую дату отчетного периода |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1. | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 628,227 | 45,149 | 673,376 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 175,862 | 0 | 175,862 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 175,862 | 0 | 175,862 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 2,640 | 0 | 2,640 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 32,158 | 10,524 | 42,682 |
| 1.5 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки): | 249,637 | 34,625 | 248,262 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 144,397 | -10,524 | 239,113 |
| 1.5.2 | отчетного года | 105,240 | 45,149 | 45,149 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости | 125,000 | 0 | 125,000 |
| 1.8 | Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10,0 | X | 10,0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 14,7 | X | 17,1 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 196,269 | 42,214 | 238,483 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 189,618 | 39,056 | 228,674 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 4,911 | 169 | 5,080 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам | 1,740 | 2,989 | 4,729 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

[**2009 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**](http://www.sibgazbank.ru/about_fin_2009.htm)  
**ОТЧЕТ  
об уровне достаточности капитала,  
величине резервов на покрытие сомнительных ссуд  
и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование статьи | Данные на начало отчетного периода (\*) | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на соответствующую дату отчетного периода |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1. | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 628 227 | 60 943 | 689 170 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 175 862 | 0 | 175 862 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 175 862 | 0 | 175 862 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 2 640 | 0 | 2 640 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 32 158 | 10 524 | 42 682 |
| 1.5 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки): | 249 637 | 50 419 | 300 056 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 144 397 | 94 716 | 239 113 |
| 1.5.2 | отчетного года | 105 240 | -44 297 | 60 943 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости | 125 000 | 0 | 125 000 |
| 1.8 | Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10,0 | X | 10,0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 14,7 | X | 16,8 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 196 269 | 4 353 | 200 622 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 189 618 | 4 768 | 194 386 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 4 911 | 56 | 4 967 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам | 1 740 | -471 | 1 269 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

[**2010 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**](http://www.sibgazbank.ru/about_fin.htm)  
**ОТЧЕТ  
об уровне достаточности капитала,  
величине резервов на покрытие сомнительных ссуд  
и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2010 года**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование статьи | Данные на начало отчетного периода (\*) | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на соответствующую дату отчетного периода |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1. | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 689 170 | -10 372 | 678 798 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 175 862 | 0 | 175 862 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 175 862 | 0 | 175 862 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 2 640 | 0 | 2 640 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 42 682 | 4 080 | 46 762 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчёт собственных средств (капитала:) | 300 056 | -28 435 | 271 621 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 239 113 | 34 159 | 273 272 |
| 1.5.2 | отчетного года | 60 943 | X | -1 651 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 125 000 | 0 | 125 000 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10,0 | X | 10,0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 16,8 | X | 16,3 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 200 622 | -3 290 | 197 332 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 194 386 | -4 156 | 190 230 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 4 967 | 494 | 5 461 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам | 1 269 | 372 | 1 641 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

[**2010 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**](http://www.sibgazbank.ru/about_fin.htm)  
**ОТЧЕТ  
об уровне достаточности капитала,  
величине резервов на покрытие сомнительных ссуд  
и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2010 года**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование статьи | Данные на начало отчетного периода (\*) | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на соответствующую дату отчетного периода |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1. | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 689,170 | 14,530 | 703,700 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 175,862 | 0 | 175,862 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 175,862 | 0 | 175,862 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 2,640 | 0 | 2,640 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 42,682 | 4,080 | 46,762 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчёт собственных средств (капитала:) | 300,056 | -3,498 | 296,558 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 239,113 | 34,194 | 273,307 |
| 1.5.2 | отчетного года | 60,943 | X | 23,251 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости | 125,000 | 0 | 125,000 |
| 1.8 | Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10,0 | X | 10,0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 16,8 | X | 18,1 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 200,622 | -13,477 | 187,145 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 194,386 | -14,822 | 179,564 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 4,967 | 1,722 | 6,689 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам | 1,269 | -377 | 892 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 7

[**2008 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**](http://www.sibgazbank.ru/about_fin_2008.htm)   
**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2009 года**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
| на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату (\*) |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1. | Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1) | >10 | 14,73 | 12,10 |
| 2. | Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2) | >15 | 65,53 | 54,60 |
| 3. | Показатель текущей ликвидности банка (Н3) | >50 | 82,08 | 89,70 |
| 4. | Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4) | <120 | 46,12 | 50,80 |
| 5. | Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)/div> | <25 | Максимальное - 20,60 | Максимальное - 23,00 |
| Минимальное - 0,72 | Минимальное - 4,40 |
| 6. | Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | <800 | 292,02 | 340,30 |
| 7. | Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | <50 | 0,00 | 7,90 |
| 8. | Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | <3 | 1,42 | 1,70 |
| 9. | Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | <25 | 0,06 | 0,10 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 8

[**2009 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**](http://www.sibgazbank.ru/about_fin_2009.htm)   
**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2010 года**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
| на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1. | Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1) | >10 | 16,82 | 14,73 |
| 2. | Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2) | >15 | 64,49 | 65,53 |
| 3. | Показатель текущей ликвидности банка (Н3) | >50 | 103,31 | 82,08 |
| 4. | Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4) | <120 | 24,26 | 46,12 |
| 5. | Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | <25 | Максимальное - 21,95 | Максимальное - 20,6 |
| Минимальное - 0,01 | Минимальное - 0,72 |
| 6. | Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | <800 | 212,03 | 292,02 |
| 7. | Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | <50 | 0,00 | 0,00 |
| 8. | Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | <3 | 1,49 | 1,42 |
| 9. | Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | <25 | 0,06 | 0,06 |