Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

Псковский государственный политехнический институт

Финансово-экономический факультет

Кафедра «Финансы и кредит»

**ОТЧЕТ**

**по производственной преддипломной практике**

**в Управлении кредитования Псковского филиала**

**ОАО «Балтийский Банк»**

Выполнила:

Группа

Шифр

Руководитель:

Псков, 2010

**Содержание**

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

Глава 1. Общая характеристика КБ ОАО «Балтийский Банк»

1.1. Общая информация о КБ ОАО «Балтийский Банк». Основные операции, осуществляемые Банком…………………………………………………………….5

1.2. Организация бухгалтерского и налогового учета в Банке...………………..8

1.3. Организация внутреннего контроля в ОАО «Балтийский Банк»………..12

1.4. Риски в деятельности Банка. Назначение, порядок формирования и использования резервов по активным операциям Банка………………………..…15

Глава 2. Анализ финансового положения КБ ОАО «Балтийский Банк»

2.1. Анализ баланса КБ ОАО «Балтийский Банк»………...…………………..20

2.2. Анализ финансовых результатов деятельности ОАО «Балтийский Банк»………………………………………………………………………………...24

2.3. Обязательные нормативы деятельности ОАО «Балтийский Банк»…..…27

2.4. Распределение прибыли ОАО «Балтийский Банк»……………………….30

Заключение……………………………………………………………………….32

Список литературы………………………………………………………………34

Приложения……………………………………………………………………...35

**Введение**

В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков, правовое регулирование банковской деятельности основывается на Федеральном Законе "О банках и банковской деятельности", Федеральном Законе "О Центральном банке Российской Федерации", Конституции РФ и других Федеральных Законах, нормативных актах Банка России.

В настоящее время коммерческие банки представляют собой один из важнейших элементов национальной экономики. Коммерческие банки действуют на основании Устава, который принимается его участниками.

Место прохождения производственной преддипломной практики – Управление кредитования Псковского филиала ОАО «Балтийский Банк».

Основной целью производственной преддипломной практики является закрепление расширение и систематизация знаний, полученных в процессе обучения, приобретение профессиональных навыков, необходимых для последующего выполнения должностных обязанностей.

Задачами производственной преддипломной практики являются:

1) обобщение, систематизация, конкретизация и закрепление теоретических знаний, полученных в ВУЗе, и использование их в практической работе;

2) изучение вопросов организации и управления финансами на данном объекте практики, структуры и функций финансового отдела, методов организации финансовой и контрольно-аналитической работы;

3) изучение директивных и инструктивных материалов, используемых в управлении финансами, финансовой отчетности и финансовых расчетов предприятия, учреждения, организации;

4) выработка и закрепление необходимых для практической деятельности навыков самостоятельной аналитической работы, пользования экономической документацией, финансовой отчетностью, статистическими материалами;

5) изучение текущей (оперативной) и планово-прогнозной финансовой информации о деятельности предприятия (организации);

6) проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности, финансового состояния организации с указанием ее особенностей, достоинств и недостатков;

7) принятие непосредственного участия в осуществлении финансового планирования, составлении оперативных финансовых планов, проведении контрольно-аналитической, а также платежно-расчетной финансовой работы;

8) сбор материалов, необходимых для написания отчета по производственной преддипломной практике и дипломной работы.

Данная работа состоит из двух глав. В первой главе дается общая характеристика КБ ОАО «Балтийский Банк». Во второй главе проводится анализ финансового состояния Банка по данным финансовой отчетности на 1 января 2007-2009 гг., в результате которого будет проанализировано состояние ресурсов банка, источники их формирования и направления использования.

**Глава 1. Общая характеристика КБ ОАО «Балтийский Банк»**

**1.1. Общая информация о КБ ОАО «Балтийский Банк».**

**Основные операции, осуществляемые Банком**

Открытое Акционерное Общество ”Балтийский Банк” (далее ОАО “Балтийский Банк”) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1989 года. **Это универсальный банк,** оказывающий весь спектр услуг для корпоративных и частных клиентов.

Генеральная лицензия на совершение банковских операций ГУ ЦБ РФ №128 от 22.06.2006 года (выдана в связи с изменением формы собственности). Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (22.06.2006).

С 15 февраля 2005г. Балтийский Банк входит в систему страхования вкладов. Более 24 тысяч корпоративных клиентов (по данным на 01.10.09), более 2 млн. 133 тыс. частных клиентов (по данным на 01.10.09). Количество действующих пластиковых карт — более 1 млн. 549 тыс. (по данным на 01.01.10). Около 6 тыс. «зарплатных проектов». Количество банкоматов — 1 509, из них 371 — в Санкт-Петербурге (по данным на 01.01.10).

Балтийский Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, принимает участие в торгах на Московской Межбанковской валютной бирже, Санкт-Петербургской валютной бирже, Фондовой бирже РТС.

Балтийский Банк является членом следующих финансовых объединений:

* Ассоциации Российских банков,
* Ассоциации транспортных банков,
* Ассоциации коммерческих банков Северо-Запада,
* Национальной ассоциации участников фондового рынка,
* Национальной фондовой ассоциации,
* Ассоциации участников вексельного рынка,
* Северо-Западной ассоциации банковских карт.

Также Балтийский Банк является членом промышленных организаций:

* Ассоциации промышленных предприятий Санкт-Петербурга,
* Торгово-промышленной палаты Санкт-Петербурга,
* Союза строительных компаний Санкт-Петербурга «Союзпетрострой»,
* Санкт-Петербургского союза промышленников и предпринимателей,
* Союза транспортников и предпринимателей.

Обширная сеть филиалов Балтийского Банка насчитывает свыше 50 представительств в разных городах России. Особенно активно банк представлен в Северо-Западном регионе: только в Санкт-Петербурге действует 28 отделений и агентств, оказывающих весь спектр услуг юридическим и физическим лицам. Филиальная сеть Банка представлена 26 филиалами, а также 80 дополнительными офисами, 3 операционными кассами вне кассового узла, 2 агентствами.

По данным еженедельного журнала «Финанс» на 01.01.08г. ОАО «Балтийский Банк» занимает 63 место в рейтинге крупнейших российских Банков.

По оценке журнала «Профиль» (№ 27-28 от 20.07.09 г.) ОАО «Балтийский Банк» занимает среди крупнейших российских банков на 1 июня 2009 г.:

▪ 59 место по величине активов;

▪ 43 место по величине собственного капитала;

▪ 21 место по объему депозитов, привлеченных от физических лиц.

По данным агентства «РБК.Рейтинг» среди крупнейших российских банков на 1 июля 2009 г. Банк занимает:

▪ 7 место по количеству пластиковых карт в обращении;

▪ 10 место по количеству собственных банкоматов по России.

По данным агентства «РБК.Рейтинг» (по итогам 2008г.) Банк занимает :

▪ 18 место по объемам выданных беззалоговых кредитов;

▪ 24 место по объемам выданных автокредитов;

▪ 29 место среди самых ипотечных банков;

▪ 30 место в Top100 самых филиальных банков России.

Псковский филиал ОАО «Балтийский Банк» осуществляет следующие отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками:

- покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту РФ;

- продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту РФ;

- прием денежных знаков иностранных государств (группы государств) и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу;

- прием наличной иностранной валюты и наличной валюты Российской Федерации для зачисления на счета с использованием платежных карт;

- прием наличной иностранной валюты для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов);

- прием наличной валюты Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов);

- выдача наличной иностранной валюты и валюты Российской Федерации со счетов с использованием платежных карт;

- выплаты наличной иностранной валюты по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица;

- выплаты наличной валюты РФ по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица;

- продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы государств) (конверсия);

- выдача наличной иностранной валюты со счетов физических лиц в иностранной валюте;

- прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в иностранной валюте.

Банк имеет круглую печать со своим полным официальным наименованием на русском языке, указанием организационно-правовой формы и местонахождения, угловой и иные штампы, фирменные бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

Отличительная черта Балтийского Банка, которая может быть интересна

потенциальным клиентам - большой выбор предлагаемых кредитных программ. Помимо традиционных автокредита, универсального потребительского кредита и ипотеки, банк предоставляет кредит на образование, экспресс-кредит, оформляемый за 30 минут, а также партнерский кредит для клиентов с положительной кредитной историей. Кроме того, с недавнего времени Балтийский Банк занимается кредитованием малого и среднего бизнеса, предлагая очень гибкие кредитные программы для самых разных потребностей. Кредитование корпоративныхклиентов – одно из ключевых направлений деятельности.

В 2008 году приоритетными направлениями деятельности ОАО «Балтийс-

кий Банк» являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц (в т.ч.

по зарплатным проектам);

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

- выпуск и обслуживание пластиковых карт для корпоративных и частных клиентов.

Основополагающим принципом деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, обеспечение соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов с целью минимизации рисков потери ликвидности и возникновения финансовых потерь, связанных с различными факторами, влияющими на деятельность Банка.

**1.2. Организация бухгалтерского и налогового учета в Банке**

Учетная политика ОАО «Балтийский Банк» (далее – Банк) разработана в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96г. № 129-ФЗ, Положением Центрального Банка РФ от 26.03.2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение 302-П) с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории РФ, уставом Банка.

Учетная политика объединяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета с целью обеспечения достоверной информации о результатах деятельности Банка, определяет возможные варианты учета тех или иных операций, по которым предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения кредитных организаций в Российской Федерации.

Организация работы по ведению бухгалтерского учета в Банке строится по принципу выделения следующих категорий бухгалтерских работников:

Головной офис Банка

• Дирекция по учету и хозяйственным операциям.

• Группы бухгалтерских работников, осуществляющих бухгалтерский учет

операций отдельных подразделений.

• Филиал Банка

• Управление учета и контроля, Департамент бухучета и отчетности.

• Группы бухгалтерских работников, осуществляющих бухгалтерский учет операций отдельных подразделений.

При этом к категории бухгалтерских работников относятся сотрудники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетно-денежных и других документов и отражением хозяйственных и банковских операций по счетам бухгалтерского учета. Все бухгалтерские работники в вопросах ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру.

Учет и обработка бухгалтерской информации в Банке осуществляется автоматизированным способом с использованием банковской информационной системы.

Банк составляет сводный баланс, бухгалтерскую и финансовую отчетность с учетом филиалов, выделенных на отдельный баланс. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

В соответствии с Указанием Банка России о годовом отчете кредитной организации от 13 декабря 2001 г. № 1069-У финансовую (бухгалтерскую) отчетность (годовой отчет) кредитная организация представляет в виде следующих форм:

- Бухгалтерский баланс Банка на 01.01.09;

- Отчет о прибылях и убытках;

- Отчет о движении денежных средств;

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

- Сведения об обязательных нормативах;

- Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

- Пояснительная записка;

- Аудиторское заключение по годовому отчету.

Бухгалтерский учет кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 318-П от 24 апреля 2008 года «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» и «Порядком отражения кассовых операций в ОАО «Балтийский Банк».

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов производится по методу начисления, который предусматривает отнесение финансовых результатов операций (доходов, расходов) на лицевые счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В соответствие с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П

"О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с порядком, установленным этим Положением.

Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии Положением Банка России от 5 декабря 2002 года N 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Учетная политика для целей налогообложения ОАО «Балтийский Банк» предназначена для формирования полной и достоверной информации для целей налогообложения, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей, осуществляющих контроль правильности исчисления и своевременности уплаты в бюджет налогов Банком, как налогоплательщиком и налоговым агентом.

Налоговый учет — это система обобщения информации для определения налогооблагаемой базы по каждому налогу на основе данных первичных документов.

Налоговый учет в Банке осуществляется в соответствии с Учетной политикой для целей налогообложения, утвержденной Президентом Банка.

ОАО «Балтийский Банк» предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль Банк осуществляет ежеквартально. Начисление и уплата налога осуществляется ежемесячно авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Налог по итогам налогового периода уплачивается Банком в срок не позднее 28 марта года, следующего за отчетным.

Расчет налога в федеральный бюджет осуществляется Головным офисом по ставке 2%. Суммы налога для перечисления в бюджеты субъектов РФ рассчитываются по ставке налога 18%, в соответствие со ст. 284 НК РФ, налоговая ставка может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков до 13,5%.

Учет НДС осуществляется в соответствии с утвержденной в Банке Учетной политикой для целей налогообложения, утвержденной Президентом Банка.

Суммы налога, *уплаченные* поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), относятся на расходы Банка. Суммы НДС, *полученные* по операциям, подлежащим налогообложению, уплачиваются в бюджет. В соответствие с п.3 статьи 164 НК РФ применяется ставка налога на доходы от услуг, оказываемых Банком в размере 18%. Обязанность по уплате в бюджет НДС в целом по Банку возложена на Головной офис.

Также Банк является плательщиком таких видов налогов, как налог на имущество, транспортный налог, земельный налог.

Банк, как организация, от которой налогоплательщики получают доходы, является налоговым агентом по исчислению и уплате налога на доходы физических лиц (НДФЛ) согласно ст. 226 НК РФ. Налоговые ставкиустанавливаются в соответствии со ст. 224 НК РФ. Порядок и сроки уплаты налога Банком как налоговым агентом определяется в соответствии со ст. 226 НК РФ.

**1.3. Организация внутреннего контроля в ОАО «Балтийский Банк»**

В целях внутреннего контроля в ОАО «Балтийский Банк» создана Служба внутреннего контроля. В своей работе Служба внутреннего контроля руководствуется Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке РФ (Банке России)», иными нормативными правовыми актами, Уставом банка, решениями Наблюдательного совета, Правления и Президента, Председателя Правления банка, нормативными и распорядительными документами банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за проведением и отражением операций в Филиалах.

Система органов внутреннего контроля Банка – это определенная Уста-

вом Банка и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает проверки, призванные своевременно выявлять факты несоблюдения внутренних политик и процедур, согласование и делегирование прав, проверки соблюдения лимитов и последующий контроль устранения выявленных нарушений.

Система органов внутреннего контроля Банка включает в себя такие направления, как контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля осуществляется Департаментом внутреннего аудита и контроля, который проводит внутренний аудит деятельности Банка и предоставляет рекомендации по ее совершенствованию, содействует органам управления банка в обеспечении его эффективного функционирования. Объектами внутреннего аудита являются все структурные подразделения банка, включая филиалы, а также все операции, проводимые банком.

Органы внутреннего контроля Банка осуществляют контроль в соответствии с их компетенцией и в рамках полномочий, определяемых действующим законодательством РФ, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Органами внутреннего контроля в Банке являются:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Президент Банка);

- ревизионная комиссия Банка;

- главный бухгалтер (заместители главного бухгалтера) Банка;

- руководители (заместители руководителей) и главные бухгалтера (заместители главных бухгалтеров) филиалов Банка;

- подразделения и служащие Банка, в т.ч. Служба внутреннего контроля

Банка, Дирекция (Служба) по финансовому мониторингу, Юридический Департамент Банка, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Структуру органов внутреннего контроля можно представить на рис. 1.1.

**Органы внутреннего контроля**

Органы управления банка

Ревизионная комиссия банка

Главный бухгалтер банка

(зам. главного бухгалтера)

Руководители и главного бухгалтера филиалов банка

Общее собрание акционеров

Совет директоров банка

Правление банка

Президент банка

Подразделения и служащие Банка

Служба внутреннего контроля банка

Дирекция по финансовому мониторингу

Юридический департамент банка

Контролер профессионального участка рынка ценных бумаг

Рис. 1.1. Структура органов внутреннего контроля Банка

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «Балтийский банк» осуществляется Ревизионной комиссией, которая избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 год в количестве не менее 3-х членов.

Проверки осуществляются Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, Совета директоров Банка, по решению Общего собрания акционеров Банка или по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Банка.

Служба внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Совету Директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию

Президенту и Правлению Банка.

Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Аудитора Банка утверждает Общее собрание акционеров Банка. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров Банка.

Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и Уставом Банка.

Аудиторское заключение направляется в Банк России в порядке и в сроки, установленные Банком России.

Построенная таким образом система внутреннего контроля и аудита позволяет выявлять существующие риски в деятельности, как отдельных подразделений, так и банка в целом.

**1.4. Риски в деятельности Банка. Назначение, порядок формирования**

**и использования резервов по активным операциям банка**

Риск для банка представляет собой вероятность потерь и тесно связан с нестабильностью получения банковского дохода.

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка.

Рассмотрим основные виды рисков, присущих деятельности ОАО Балтийский Банк.

***Кредитный риск***

Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками Банка в целом и соответствует общему Положению о системе оценки и управления рисками в Балтийском Банке.

Оценка кредитных рисков осуществлялась на основе Кредитной Политики Банка, цель которой - организация в Банке современной и эффективной системы кредитования, управление и контроль за кредитными рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения ресурсов Банка.

Кредитная политика определяет: систему оценки кредитного риска по ссудам; порядок оценки ссуд; описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика; предельные уровни отраслевых рисков; процедуры принятия и исполнения решений по формированию резервов; оценку кредитного риска по портфелю однородных ссуд и др.

Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери, постоянное совершенствование системы контроля кредитных рисков.

***Риск потери ликвидности***

На способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед клиентами влияет риск ликвидности. С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневный анализ ожидаемых будущих поступлений и оттока средств от операций с клиентами и банковских опе-

раций в разрезе валют и выполнения экономических нормативов.

Риск потери ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

***Рыночный риск***

Рыночный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

***Страновой риск***

ОАО «Балтийский Банк» осуществляет свою деятельность на территории РФ, поэтому подвержен влиянию странового риска, присущего РФ.

Страновой риск непосредственно связан с процессом выхода банка на ми-

ровые финансовые рынки и зависит от экономической, социальной или политической стабильности стран-клиентов или стран-контрагентов. ОАО «Балтийский Банк» не имеет приобретенных ценных бумаг иностранных эмитентов. По оценкам Банка, доходы от основной деятельности, не связанные с Российской Федерацией, минимальны, что свидетельствует о низкой степени зависимости Банка от рисков иных стран.

***Операционный риск***

В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме ЦБ РФ от 24.05.05г. №76-Т.

К источникам операционного риска следует отнести персонал Банка (его мошеннические, ошибочные действия и т.п.); информационные и технологические системы, действующие в Банке (сбои в работе программного обеспечения, устаревшее программное и/или аппаратное обеспечение, пр.); внешнюю среду, не управляемую Банком (поведение клиентов банка, природные события типа пожара и пр.).

***Правовые риски***

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т.

В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком осуществляется обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок; сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке и других кредитных организациях; меры по минимизации правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка.

ОАО «Банк «Балтийский Банк» применяет такие меры по минимизации правового риска как:

- своевременное информирование руководителей и сотрудников Банка об изменениях законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также о событиях правового риска в Банке или других кредитных организаций;

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы РФ и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Банка;

- мониторинг внутренних нормативных документов Банка на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательной и нормативной базе РФ;

- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к электронным правовым базам документов.

***Риск потери деловой репутации (репутационный риск)***

Репутационный риск заключается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Способы Банка по минимизации и оптимизации рисков включают в себя соблюдение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым банком, с последующим контролем за ее исполнением, требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и деловой этики.

В целях снижения рисков потерь ОАО «Балтийский банк», в соответствии с Положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», утвержденным ЦБ РФ 9 июля 2003г. №232-П, формирует резервы на возможные потери.

Резерв на возможные потери формируется по: балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь; условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах; срочным сделкам, исполнение которых (дата расчетов) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения; прочим возможным потерям.

В целях определения величины резервов на возможные потери кредитные организации на основании мотивированного суждения об уровне риска классифицируют отдельные элементы расчетной базы резерва (остатки на соответствующих балансовых счетах; контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, отражаемые на внебалансовых счетах) в одну из пяти групп риска с точки зрения вероятности потерь.

Размер резерва на возможные потери представлен в табл. 1.1.

Таблица 1.1

Размер резерва на возможные потери

|  |  |
| --- | --- |
| *Классификация* | *Размер резерва в % от элементов расчет. базы* |
| Группа риска I | 0 |
| Группа риска II | от 1 - до 20% |
| Группа риска III | от 21 - до 50% |
| Группа риска IV | от 51 - до 100% |
| Группа риска V | 100% |

I группа риска - анализ деятельности контрагента и/или функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь. В том числе есть все основания полагать, что контрагент полностью и своевременно выполнит свои обязательства;

II группа риска - анализ деятельности контрагента и/или функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, наличие в деятельности контрагента известных кредитной организации недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов деятельности контрагента, а также неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых он работает);

III группа риска - анализ деятельности контрагента и/или функционирования рынка (рынков) выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);

IV группа риска - анализ деятельности контрагента и/или функционирования рынка (рынков) выявил существование потенциальных и умеренных реальных угроз (указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь (напр., затруднения в выполнении контрагентом своих обязательств);

V группа риска - есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с невыполнением контрагентом договорных обязательств и/или отсутствием обеспечения выполнения указанных обязательств.

Совокупная величина фактически созданного резерва на возможные потери должна соответствовать величине возможных потерь.

**Глава 2. Анализ финансового положения ОАО «Балтийский Банк»**

**2.1. Анализ баланса КБ ОАО «Балтийский банк»**

Банковские ресурсы — совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для кредитных и других активных операций.

Для того чтобы провести оценку средств и источников средств банка, составляется сравнительно-аналитический баланс. В структуре активов баланса банка отражаются две группы активов - активы, приносящие доход и активы, не приносящие дохода. В структуре пассивов - собственные средства; заемные и привлеченные средства.

Для анализа структуры и динамики активов банка обратимся к табл. 2.1, составленной на основе аналитического баланса ОАО «Балтийский банк».

Таблица 2.1

Структура и динамика активов КБ ОАО «Балтийский банк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статьи | Значения, тыс. руб. | | Удельный вес, % | | Абсолют. изменение | Тпр, % |
| 01.01.08 | 01.01.09 | 01.01.08 | 01.01.09 |
| 1. | **Активы, приносящие доход, всего**  в том числе: | 32 810 487 | 40 429 367 | 75,03 | 73,39 | 7 618 880 | 23,2 |
| 1.1. | Чистые вложения в цен. бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток | 2 558 996 | 0 | 5,85 | 0 | - 2 558 996 | -100 |
| 1.2. | Чист. ссуд. задолженность | 26 650 787 | 30 173 409 | 60,95 | 54,78 | 3 522 622 | 13,2 |
| 1.3. | Чистые вложения в цен. бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 135 503 | 6 501 748 | 2,59 | 11,80 | 5 366 245 | 472,6 |
| 1.4. | Прочие активы (80%) | 2 465 200,8 | 3 754 209,6 | 5,64 | 6,81 | 1 289 008,8 | 52,3 |
| 2. | **Активы, не приносящие доход, всего**  в том числе: | 10 916 276 | 14 656 212 | 24,97 | 26,60 | 3 739 936 | 34,3 |
| 2.1. | Средства в кредитных организациях | 124 824 | 2 386 063 | 0,28 | 4,33 | 2 261 239 | 1811,5 |
| 2.2. | Денежные средства | 3 950 225 | 4 964 974 | 9,03 | 9,01 | 1 014 749 | 25,7 |
| 2.3. | Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 3 170 151 | 1 954 032 | 7,25 | 3,55 | - 1 216 119 | -38,4 |
| 2.4. | Основные средства, НМА и материальные запасы | 3 054 776 | 4 412 591 | 6,98 | 8,01 | 1 357 815 | 44,4 |
| 2.5. | Прочие активы (20%) | 616 300,2 | 938 552,4 | 1,43 | 1,70 | 322 252,2 | 52,3 |
|  | Итого активов | 43 726 763 | 55 085 579 | 100 | 100 | 11 358 816 | 25,9 |

Структуру активов можно представить схематично на рис. 2.1.



Рис. 2.1. Структура активов ОАО «Балтийский банк» на 01.01.2009г. в %

Анализ и оценка активных операций является наиболее важной стадией анализа деятельности коммерческого банка, так как позволяет оценить, насколько эффективно банк использует свою ресурсную базу, а также в некоторой степени определить степень специализации банка.

В структуре активов преобладают активы, приносящие доход банку. Их удельный вес в структуре активов на начало 2009 года составляет 73,39%.

В структуре активов, приносящих доход, преобладает чистая ссудная задолженность, которая на начало 2009г. составляет 54,78%. Темп прироста чистой ссудной задолженности за данный период составил 13,2%. Данное изменение произошло вследствие расширения клиентской базы и появления у Банка новых крупных клиентов-заемщиков.

В целом, тенденция к увеличению работающих активов заслуживает положительной оценки, тем не менее, одновременно следует учитывать возможное увеличение рисков банка, связанных с вложениями в активы, приносящие доход (прежде всего, риск потери ликвидности, кредитный риск, валютный риск, рыночный риск и др.).

Состав ценных бумаг в портфеле банка может включать в себя весь перечень ценных бумаг, обращающихся на рынке, - это акции, облигации, векселя и иные ценные бумаги. Банк активно проводил операции РЕПО на финансовом рынке с различными инструментами, как в рублях, так и иностранной валюте.

В структуре активов, не приносящих доход, на 01.01.2009г. преобладают денежные средства, которые составили 9,01%. Банком в целях сбалансированности активов был существенно увеличен объем денежных средств на 25,7% и

средств, размещенных в кредитных организациях на 1811,5%.

При оценке абсолютного изменения величины активов Банка за период было выявлено его увеличение в 1,2 раза (с 43 726 млн. руб. до 55 085 млн. руб.), что может свидетельствовать о наращивании Банком объемов активных операций; о расширении спектра обслуживаемых клиентов; о росте банковской прибыли, а, следовательно, и эффективности банковской деятельности в целом. Данное изменение может также свидетельствовать об отрицательных тенденциях: об увеличении размера низкодоходных активов и активов, не приносящих доход (касса, корсчета и т.п.); о росте дебиторской задолженности банка и др.

Для анализа структуры и динамики пассивов банка обратимся к табл. 2.2, составленной на основе аналитического баланса ОАО «Балтийский банк».

Таблица 2.2

Структура и динамика пассивов КБ ОАО «Балтийский банк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статьи | Значения, тыс. руб. | | Удельный вес, % | | Абсолют. изм-е | Тпр, % |
| 01.01.08 | 01.01.09 | 01.01.08 | 01.01.09 |
| 1. | **Собственные средства, всего,** в том числе: | 3 955 977 | 10 702 805 | 9,06 | 19,44 | 6 746 828 | 170,5 |
| 1.1. | Средства акционеров | 166 232 | 166 232 | 0,38 | 0,30 | 0 | 0 |
| 1.2. | Эмиссионный доход | 2 422 733 | 2 422 733 | 5,55 | 4,40 | 0 | 0 |
| 1.3. | Резервный фонд | 6 649 | 8 312 | 0,02 | 0,02 | 1 663 | 25,0 |
| 1.4. | Переоценка по справедливой стоимости цен. бумаг, имеющихся для продажи | 0 | -14 677 | 0 | -0,03 | - 14 677 | 0 |
| 1.5. | Переоценка осн. средств | 208 629 | 1 372 998 | 0,48 | 2,50 | 1 164 369 | 558,1 |
| 1.6. | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 993 199 | 1 288 174 | 2,27 | 2,34 | 294 975 | 29,7 |
| 1.7. | Неиспользованная прибыль за отчетный период | 158 535 | 5 459 033 | 0,36 | 9,91 | 5 300 498 | 3343,4 |
| 2. | **Заемные средства, всего,**  в том числе: | 538 045 | 4 630 305 | 1,23 | 8,40 | 4 092 260 | 760,5 |
| 2.1. | Кредиты, депозиты ЦБ РФ | 0 | 4 000 000 | 0 | 7,26 | 4 000 000 | 0 |
| 2.2. | Прочие обязательства | 538 045 | 630 305 | 1,23 | 1,14 | 92 260 | 17,1 |
| 3. | **Привлеченные средства, всего,** в том числе: | 39 232 741 | 39 752 469 | 89,71 | 72,16 | 519 728 | 1,32 |
| 3.1. | Средства кредитных организаций | 52 833 | 63 609 | 0,12 | 0,12 | 10 776 | 20,4 |
| 3.2. | Средства клиентов | 38 472 508 | 39 398 325 | 87,98 | 71,52 | 925 817 | 2,4 |
| 3.3. | Выпущенные долговые обязательства | 683 811 | 244 617 | 1,56 | 0,44 | - 439 194 | -64,2 |
| 3.4. | Резервы на возмож потери | 23 589 | 45 918 | 0,05 | 0,08 | 22 329 | 94,6 |
|  | Итого пассивов | 43 726 763 | 55 085 579 | 100 | 100 | 11 358 816 | 25,9 |

Структуру пассивов можно представить схематично на рис. 2.2.



Рис. 2.2. Структура пассивов ОАО «Балтийский банк» на 01.01.2009г. в %

Результатом пассивных операций является формирование ресурсов ОАО «Балтийский банк» за счет привлеченных и заемных средств, а также собственного капитала.

При анализе структуры пассивов Банка, следует отметить, что основная доля пассивов приходится на привлеченные средства Банка, которые на 01.01.09г. составили 72,16%.

В составе привлеченных средств преобладают средства клиентов, которые на 01.01.09г. составляли 71,52%. Это является положительной тенденцией и свидетельствует о росте доверия вкладчиков к данному банку. Также Банк поддерживает надежность своих вкладов за счет участия в системе обязательного страхования вкладов.

Собственные средства являются основным и, по существу, единственным источником развития и укрепления материальной базы коммерческого банка. На начало 2009г. они составили 19,44%, темп прироста 170,5%. Увеличение собственного капитала связано в большей степени с ростом неиспользованной прибыли на 9,91% (темп прироста 3343%).

ОАО «Балтийский банк» имеет небольшой круг клиентуры в виде юридических лиц, поэтому собственная ресурсная база недостаточна для обеспечения роста активных операций. Для успешного функционирования и обеспечения стабильной работы очень важно расширять круг клиентов в виде предприятий и организаций различных форм собственности, что позволит снизить системный риск депозитных операций Банка.

В структуре заемных средств наибольший удельный вес занимают кредиты и депозиты ЦБ РФ, который на начало 2009г. увеличился и составил 7,26%. Это изменение говорит об эффективной деловой активности по управлению сбалансированным кредитно-депозитным портфелем коммерческого банка.

Увеличение абсолютного значения пассивов Банка за период может свидетельствовать о наращивании объемов привлеченных ресурсов; о расширении источников заемных средств банка; о расширении клиентской базы банка за счет увеличения объемов привлеченных ресурсов; о росте банковской прибыли, а, следовательно, и эффективности банковской деятельности в целом.

Данное изменение может также свидетельствовать об отрицательных тенденциях: об увеличении рискованности активных операций банка, о росте кредиторской задолженности.

**2.2. Анализ финансовых результатов деятельности**

**ОАО «Балтийский Банк»**

Результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные доходы в истекшем отчетном периоде учитываются в отчете о прибылях и убытках.

Рассмотрим структуру и динамику доходов и расходов на основе данных табл. 2.3.

Таблица 2.3

Структура и динамика доходов и расходов ОАО «Балтийский банк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | Значения, тыс. руб. | | Удел. вес, в % | | Абс. изм,  тыс. руб. | Тпр, % |
| за 2007г. | за 2008г. | 2007г. | 2008г. |
| 1 | *Процентные доходы*, всего,  в том числе: | 2 921 405 | 4 783 354 | 100 | 100 | 1861949 | 63,73 |
| 1.1. | От размещения средств в кредитных организациях | 97 597 | 201 154 | 3,34 | 4,21 | 103557 | 106,11 |
| 1.2. | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 2 699 799 | 4 579 214 | 92,41 | 95,73 | 1879415 | 69,61 |
| 1.3. | От вложений в ценные бумаги | 124 009 | 2 986 | 4,24 | 0,06 | -121023 | -97,59 |
| 2 | *Процентные расходы*, всего,  в том числе: | 2 051 916 | 2 215 230 | 100 | 100 | 163314 | 7,96 |
| 2.1. | По привлеченным средствам кредитных организаций | 14 163 | 133 758 | 0,69 | 6,04 | 119595 | 844,42 |
| 2.2. | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 1 852 305 | 2 072 985 | 90,27 | 93,58 | 220680 | 11,91 |
| 2.3. | По выпущ. долг. обязательствам | 185 448 | 8 487 | 9,04 | 0,38 | -176961 | -95,42 |
| Продолжение таблицы 2.3 | | | | | | | |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 869 489 | 2 568 124 | 29,76 | 53,69 | 1698635 | 195,36 |
| 4 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 814 | 61 171 | 0,03 | 1,28 | 60 357 | 7414,86 |
| 5 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 205 144 | 323 537 | 7,02 | 6,76 | 118393 | 57,71 |
| 6 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -89 669 | -42 977 | -3,07 | -0,90 | 46692 | -52,07 |
| 9 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 4 094 | 3 139 | 0,14 | 0,07 | -955 | -23,33 |
| 10 | Комиссионные доходы | 1 268 918 | 774 803 | 43,44 | 16,20 | -494115 | -38,94 |
| 11 | Комиссионные расходы | 77 855 | 154 150 | 3,79 | 7,0 | 76295 | 98,00 |
| 12 | Прочие операционные доходы | 675 401 | 7 527 795 | 23,12 | 157,4 | 6852394 | 1014,57 |
| 13 | Чистые доходы (расходы) | 2 870 991 | 9 048 536 | 98,27 | 408,5 | 6177545 | 215,17 |
| 14 | Операционные расходы | 2 483 391 | 3 342 363 | 121,03 | 150,9 | 858972 | 34,59 |
| 15 | Прибыль до налогообложения | 387 600 | 5 706 173 | 13,27 | 119,29 | 5318573 | 1372,18 |
| 16 | Начисленные (уплачены) налоги | 229 065 | 247 140 | 7,84 | 5,17 | 18075 | 7,89 |
| 17 | Прибыль за отчетный период | 158 535 | 5 459 033 | 5,43 | 114,13 | 5300498 | 3343,42 |

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров) и происходящее в форме притока активов; увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг; уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами) и происходящее в форме выбытия активов; уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг; увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Рассмотрев структуру и динамику доходов и расходов ОАО «Балтийский Банк» можно сказать, что чистые доходы Банка за период увеличились в 3 раза и на 01.01.09г. составили 9 048 млн. руб. Это связано с расширением филиальной сети Банка.

Процентные доходы за 2008г. увеличились примерно на 64%. Данное изменение связано, прежде всего, с ростом доходов от ссуд, предоставленных клиентам, которые увеличились за период и на 01.01.09г. составили 95,73%.

Уменьшение доходов Банка связано со снижением вложений в ценные бумаги на 98%.

Процентные расходы за 2008г. также увеличились и составили 2 215 млн. руб. Темп прироста расходов на 01.01.09г. составил 7,96%. Данное изменение связано, прежде всего, с ростом привлеченных средств клиентов, удельный вес которых увеличился и составил 94%, темп прироста данного показателя составил 12%. Снижению расходов способствовало уменьшение расходов по выпущенным долговым обязательствам на 95,42%.

Чистые процентные доходы за 2008г. увеличились и составили 2 568 млн. руб. или 53,69%. Темп прироста чистых процентных доходов составил 195,4%. Данное изменение связано с ростом процентных доходов на 64%.

За 2008г. наблюдается увеличение чистых доходов от операций с ценными бумагами, темп прироста которых составил 7415%, что связано увеличением вложений в ценные бумаги. Также за период происходил рост чистых доходов от операций с иностранной валютой, темп прироста которых составил 57,7%.

За рассматриваемый период наблюдается снижение комиссионных доходов на 39%. Данное изменение может быть связано со снижением численности клиентов или сумм комиссий по операциям и услугам для клиентов Банка, а также с изменением тарифов за расчетно-кассовое обслуживание.

Комиссионные расходы по сравнению с доходами увеличились, что отрицательно сказывается на деятельности Банка. Темп прироста комиссионных расходов за период составил 98%.

Прибыль является основным внутренним источником формирования финансовых ресурсов банка, позволяющим решать такие важные задачи, как наращивание собственного капитала, пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, поддержание имиджа, платежеспособности и других важных условий и характеристик функционирования и развития банка.

Увеличение суммарных расходов за период способствовало увеличению прибыли. Чистая прибыль Банка за период значительно увеличилась (темп прироста 3343,4%) и составила 5 459 млн. руб.

Для достижения наилучших результатов, связанных с получением большей прибыли необходимо увеличивать доходы и оптимизировать расходы путем поддержания оптимальной структуры пассивов, мониторинг за административно-хозяйственными расходами, штрафами, пенями и т.п.

**2.3. Обязательные нормативы деятельности ОАО «Балтийский банк»**

В целях обеспечения экономических условий устойчивого функционирования банковской системы Российской Федерации, защиты интересов вкладчиков и кредиторов и в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской федерации» Центральный банк РФ устанавливает обязательные нормативы деятельности банков.

Рассмотрим нормативы деятельности ОАО «Балтийский банк», которые представлены в табл. 2.4.

Таблица 2.4

Обязательные нормативы деятельности ОАО «Балтийский банк»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение норматива, в % | | Изменение, % |
| 01.01.08 | 01.01.09 |
| 1 | Достаточность собственных средств | min 10% | 12,40 | 17,60 | 5,20 |
| 2 | Мгновенная ликвидность | min 15% | 37,90 | 88,60 | 50,70 |
| 3 | Текущая ликвидность | min 50% | 70,30 | 75,30 | 5,00 |
| 4 | Долгосрочная ликвидность | max 120% | 110,00 | 50,50 | -59,50 |
| 5 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | max 25% | mах 21,90  min 1,20 | mах 11,80  min 1,00 | -10,10  -0,20 |
| 6 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | max 800% | 203,90 | 120,30 | -83,60 |
| 7 | Совокупная величина риска по инсайдерам | max 3% | 2,70 | 1,50 | 1,20 |
| 8 | Использование собств. средств для приобретения акций др. юр. лиц | max 25% | 15,50 | 8,00 | -7,50 |

Достаточность капитала Банка отражает его способность выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками, компенсировать неожиданные убытки при сложившейся структуре активных операций. За период наблюдается увеличение достаточности капитала, который составил 17,6%, что связано с ростом прибыли. Кроме того, это говорит о том, что Банк имеет запас собс-

твенных средств для оказания традиционного набора услуг.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков.

Выполнение нормативов по ликвидности за период свидетельствует о том, что Банк платежеспособен и может исполнять свои обязательства.

За период наблюдается увеличение нормативов мгновенной и текущей ликвидности Банка, которые превышают минимальное значение, установленное ЦБ РФ и составляют 88,6% и 75,3% соответственно.

Норматив мгновенной ликвидности банка регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования. Норматив выполняется, то есть Банк достаточно высоколиквидных активов для своевременного исполнения обязательств до востребования.

Норматив текущей ликвидности банка регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. Норматив выполняется, что говорит о том, что у Банка достаточно ликвидных средств для своевременного исполнения срочных обязательств (текущих до 30 дней).

Норматив долгосрочной ликвидности банка регулирует (ограничивает) 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.

Снижение норматива долгосрочной ликвидности до 50,5% связано с ростом выданных долгосрочных кредитов, который происходит более быстрыми темпами, чем рост привлеченных долгосрочных обязательств. Но значение этого нормативов говорит о том, что Банк имеет достаточно активов для исполнения своих обязательств в долгосрочной перспективе (свыше 1 года).

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков регулирует (ограничивает) 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.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

Размер кредитного риска на одного заемщика (группу заемщиков) и максимальный размер крупных кредитных рисков по установленным нормативам ЦБ свидетельствуют о том, что Банк не превышает установленные нормы.

Совокупная величина риска по инсайдерам банка регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. За период показатель сократился и составил 1,5%.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц. Это говорит о том, что тот объем средств, который Банк направил на приобретение долей других юридических лиц, не превышает установленные нормы. ОАО «Балтийский банк» не испытывает недостатка в собственных средствах, что является положительным фактором в проведении им активных операций.

**2.4. Распределение прибыли ОАО «Балтийский Банк»**

Выведение результатов деятельности (прибыли, убытки) производится по решению, принятому в кредитной организации: ежемесячно, ежеквартально и по окончании года. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

ОАО "Балтийский Банк" обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

Чистая прибыль, остающаяся у Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, остается в распоряжении Банка. Расходование чистой прибыли осуществляется в порядке, предусмотренном Положением о распределении прибыли Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Банк формирует Резервный фонд в соответствии с действующим законодательством РФ в размере 5% от Уставного капитала. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли до достижения им размера, установленного настоящим Уставом. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Состав иных создаваемых Банком фондов, аккумулирующих чистую прибыль Банка, а также порядок их использования устанавливается внутренними документами Банка в соответствии с действующим законодательством.

Порядок образования фондов и использования прибыли на иные цели регулируются учредительными документами кредитной организации и нормативными документами Банка России.

Ежемесячно и по годовому отчету прибыль распределяется и учитывается на активном счете N 70501, на котором учитываются:

- дивиденды акционерам;

- отчисления в резервный фонд;

- отчисления в фонды специального назначения;

- другие фонды, а также другие направления использования прибыли и др

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям Банка, если иное не установлено действующим законодательством РФ. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды. Решение о выплате (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Дивиденды выплачиваются из прибыли Банка после налогообложения.

Решение о выплате дивидендов по акциям, размере дивиденда и форме его выплаты принимается Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Первоочередное право на получение дивидендов имеют владельцы привилегированных акций Банка.

Срок выплаты дивидендов не может превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

**Заключение**

В процессе производственной преддипломной практики в Псковском филиале ОАО «Балтийский Банк» были закреплены, расширены и систематизированы знания, полученные в процессе обучения.

Открытое Акционерное Общество "Балтийский Банк" – э**то универсальный банк,** оказывающий весь спектр услуг для корпоративных и частных клиентов.

Отличительная черта Балтийского Банка, которая может быть интересна потенциальным клиентам - большой выбор предлагаемых кредитных программ.

Учетная политика объединяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета с целью обеспечения достоверной информации о результатах деятельности Банка, определяет возможные варианты учета тех или иных операций, по которым предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения кредитных организаций в Российской Федерации.

Учет и обработка бухгалтерской информации в Банке осуществляется автоматизированным способом с использованием банковской информационной системы.

Учетная политика для целей налогообложения ОАО «Балтийский Банк» предназначена для формирования полной и достоверной информации для целей налогообложения, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей, осуществляющих контроль правильности исчисления и своевременности уплаты в бюджет налогов Банком, как налогоплательщиком и налоговым агентом.

В целях внутреннего контроля в ОАО «Балтийский Банк» создана Служба внутреннего контроля. Основной задачей Службы внутреннего контроля банка является содействием органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля банка, ее способности своевременно выявить и обеспечить адекватную реакцию на возможные ошибки, нарушения.

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности ОАО Балтийский Банк, являются: кредитный риск; риск потери ликвидности; рыночные риски (процентные, валютные, фондовые); страновые риски; операционные риски; правовые риски; риск потери деловой репутации банка.

Анализ финансовой деятельности ОАО «Балтийский банк» показал, что данная кредитная организация имеет положительные тенденции в развитии. Это позволяет говорить о том, что банк успешно размещает имеющиеся в его распоряжении ресурсы, в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности. Причем банк формирует свои ресурсы в большей степени за счет привлеченных средств, а также за счет собственных и заемных средств банка.

Банк имеет небольшой круг клиентуры в виде юридических лиц, поэтому собственная ресурсная база недостаточна для обеспечения роста активных операций. Для успешного функционирования и обеспечения стабильной работы очень важно расширять круг клиентов в виде предприятий и организаций различных форм собственности, что позволит снизить системный риск депозитных операций банка.

Приоритетными направлениями деятельности ОАО «Балтийский Банк» являются: кредитование юридических и физических лиц; расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц (в том числе по зарплатным проектам); привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования, на определенный срок); выпуск и обслуживание пластиковых карт для корпоративных и частных клиентов.

Основополагающим принципом деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, обеспечение соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов с целью минимизации рисков потери ликвидности и возникновения финансовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

**Список литературы**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации N 117-ФЗ;

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» N 395-1;

3. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 232-П;

4. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П;

5. Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» № 318-П;

6. Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета кредитных организаций, расположенных на территории РФ» № 302-П;

7. Положение Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242-П;

8. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» №110-И;

9. Устав ОАО «Балтийский Банк» с изменениями и дополнениями

10. Учетная политика ОАО «Балтийский Банк» на 2009 год

11. Банковское дело. / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой, 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 465с.

12. Деньги. Кредит. Банки: учеб. для вузов / под ред. О.И. Лаврушина; Фин. акад. при Правительстве РФ. - 7-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2008. - 559с.

13. Деньги. Кредит. Банки : учеб. для вузов / под ред. Е. Ф. Жукова .— 3-е изд., пеpеpаб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2007.— 703с.

14. Основы организации деятельности коммерческого банка: учебник/ С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков. – М.: КНОРУС, 2009. – 656с.

15. «Консультант Плюс» - справочно-правовая система//www.consultant.ru

16. Официальный сайт Банка России //www.cbr.ru

17. Официальный сайт ОАО «Балтийский Банк» //www.baltbank.ru

**Приложения**

Приложение 1

**Бухгалтерский баланс**

(публикуемая форма)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитной организации:  Открытое Акционерное Общество "Балтийский Банк" (ОАО "Балтийский Банк")  Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Рождественка, д. 17, корп. 2  Код формы 0409807  Квартальная/Годовая  тыс. руб. | | | |
| № п/п | Наименование статей бухгалтерского баланса | Данные на 01.01.08 | Данные на 01.01.09 |
| **I. Активы** | |  |  |
| 1 | Денежные средства | 3 950 225 | 4 964 974 |
| 2 | Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 3 170 151 | 1 954 032 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 560 064 | 56 644 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 124 824 | 2 386 063 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 558 996 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 26 650 787 | 30 173 409 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 135 503 | 6 501 748 |
| 6.1. | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 1 498 | 1 498 |
| 7 | Чист. вложения в цен. бум, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства, НМА и материальные запасы | 3 054 776 | 4 412 591 |
| 9 | Прочие активы | 3 081 501 | 4 692 762 |
| 10 | Всего активов | 43 726 763 | 55 085 579 |
| **II. Пассивы** | |  |  |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 0 | 4 000 000 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 52 833 | 63 609 |
| 13 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 38 472 508 | 39 398 325 |
| 13.1. | Вклады физических лиц | 28 407 626 | 29 950 577 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 683 811 | 244 617 |
| 16 | Прочие обязательства | 538 045 | 630 305 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 23 589 | 45 918 |
| 18 | Всего обязательств | 39 770 786 | 44 382 774 |
| **III. Источники собственных средств** | |  |  |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 166 232 | 166 232 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров | 0 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход | 2 422 733 | 2 422 733 |
| 22 | Резервный фонд | 6 649 | 8 312 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | -14 677 |
| 24 | Переоценка основных средств | 208 629 | 1 372 998 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 993 199 | 1 288 174 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчет. период | 158 535 | 5 459 033 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 3 955 977 | 10 702 805 |
| **IV. Внебалансовые обязательства** | |  |  |
| 29 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 6 497 633 | 3 976 728 |
| 30 | Выдан. кредит. организацией гарантии, поручительства | 191 265 | 220 844 |

Приложение 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Финансовые результаты ОАО «Балтийский Банк»** | | |
| Открытое Акционерное Общество Балтийский Банк  Регистрационный номер: 128 | |  |
| БИК-код: 44552787 |  |  |
| Адрес: 107031, г. Москва, ул. Рождественка, д.17, корп.2 |  |  |
|  | | |

