МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования

РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ (РГТЭУ)

**ОМСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)**

**Кафедра «Финансы и кредит»**

**ОТЧЕТ О ПРОХОЖДЕНИИ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРЕДДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКИ**

**Регистрационный номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

база практики: Филиал «Омский» ОАО «Промсвязьбанк»

студентки Приходько Олеси Александровны

5 курса гр. ОФиК-51 очной формы обучения

**по специальности 080105 «Финансы и кредит»**

**сроки прохождения производственной преддипломной практики «19» января 2011 г.-«12» апреля 2011 г.**

Руководитель производственной преддипломной практики от института:

Пайкович Петар Радославович, к.э.н.

Руководитель производственной преддипломной практики от предприятия:

Кувшинова Елена Борисовна, начальник отдела розничных продаж и клиентского обслуживания

Отчет о прохождении практики защищен «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись)

г. Омск – 2011 г.

Содержание

[Введение 3](#_Toc277771513)

[1 Общая характеристика Филиала «Омский» ОАО «Промсвязьбанк»](#_Toc277771515) 5

[1.1Организационно - экономическая характеристика банка 5](#_Toc277771516)

[2 Основные направления работы функциональных служб филиала «Омский» ОАО «Промсвязьбанк» ….9](#_Toc277771517)

[2.1.Депозитные операции 9](#_Toc277771518)

[2.1.1 Паевые инвестиционные фонды 13](#_Toc277771519)

[2.2 Кредитование 16](#_Toc277771520)

[2.3 Факторинговые операции 21](#_Toc277771521)

[2.4 Анализ доходов и расходов банка 24](#_Toc277771522)

[3 Рекомендации по улучшению работы ОАО «Промсвязьбанк» 29](#_Toc277771525)

[Заключение 35](#_Toc277771526)

[Список использованных источников и литературы 36](#_Toc277771527)

[Приложения 39](#_Toc277771528)

Введение

Развитие и укрепление экономики РФ и регионов, в том числе и Западно-Сибирского, в значительной мере связано с ростом производства и качеством функционирования платежной системы, в которой важнейшую роль играют такие особые кредитные учреждения, как банки. Банковская деятельность в РФ регламентируется Законом о банках и банковской деятельности, Законом о Центральном Банке РФ, а также Гражданским Кодексом РФ.

Современная банковская система – это важнейшая и сложнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Ее практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов. Что касается банковской системы, то она состоит из Центрального банка и коммерческих банков.

Сегодня в условиях активного функционирования товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды кредитных учреждений, инструменты и методы обслуживания клиентуры. Но во все времена банк был и остается банком.

В современных условиях развития и становления рыночных отношений банки являются ключевым звеном, питающим отрасли народного хозяйства страны дополнительными денежными ресурсами: они перераспределяют и направляют денежные ресурсы из области их избыточности в область их дефицита. Поэтому местом прохождения производственной практики был выбран коммерческий банк.

Полное наименование банка: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк». Год основания банка: 1995.

Промсвязьбанк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 12 мая 1995 года (регистрационный номер 3251) и осуществляет банковские операции с юридическими и физическими лицами на основании:

1. Генеральной лицензии на осуществление банковских операций (лицензия № 3251, выдана ЦБ РФ 28.09.2007);

2. Лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (лицензия № 3251, выдана ЦБ РФ 28.09.2007);

3. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (лицензия № 177-03816-100000, выдана ФКЦБ 13.12.2000);

4. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (лицензия № 177-03876-010000, выдана ФКЦБ 13.12.2000);

5. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (лицензия № 177-03918-001000, выдана ФКЦБ 13.12.2000);

6. Лицензии Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (лицензия № 1478, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 26.11.2009);

7. Генеральная лицензия на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков (лицензия N ЛГ0091000200144, выдана Министерством промышленности и торговли Российской Федерации 29.03.2010, срок действия до 28.02.2011).

Юридический адрес:109052, Россия, г.Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22.

Промсвязьбанк, Москва (основан в 1995 году) – один из ведущих российских частных банков с активами более 463 млрд. рублей по состоянию на 01.10.2010 (по РСБУ). Промсвязьбанк по итогам III квартала 2010-го года занимает 10-е место среди крупнейших российских банков по размеру активов по версии Интерфакс-ЦЭА. В рейтингах журнала The Banker Промсвязьбанк занимает 461-е место в списке 1000 крупнейших банков мира по размеру собственного капитала. В октябре 2007 года банк изменил тип акционерного общества (без изменения организационно-правовой формы) и наименование, став вместо закрытого открытым акционерным обществом – ОАО «Промсвязьбанк» [14, с. 4].

Целью написания данного отчета является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных по специальным дисциплинам.

Основными задачами в написании отчета являются:

* сбор фактического материала для написания выпускной квалификационной работы;
* получение профессиональных навыков работы в банке.

1. Общая характеристика филиала «Омский» ОАО «Промсвязьбанк»

1.1 Организационно - экономическая характеристика банка

Промсвязьбанк – российский частный банк, входящий в число 10 ведущих банков России и 500 крупнейших мировых банков. Банку присвоены высокие рейтинги ведущими мировыми рейтинговыми агентствами. В ноябре 2006 года в состав акционеров вошла дочерняя компания Commerzbank AG - Commerzbank Auslandsbanken Holding AG. В феврале 2010 года акционером Промсвязьбанка стал Европейский банк реконструкции и развития. Промсвязьбанк – универсальный банк, предоставляющий полный комплекс банковских услуг физическим и юридическим лицам. Его клиентами уже стали более 80 000 российских предприятий, на сегодняшний день количество вкладчиков и заемщиков банка превышает 370 тыс. человек, а число держателей банковских карт составляет более 750 тыс. Региональная сеть банка – это более 240 точек продаж в крупных городах России, филиал на Кипре, представительства в Индии, Китае и на Украине.

Промсвязьбанк входит в число 50 кредитных организаций, поручительствами которых могут быть обеспечены кредиты Банка России. Чистая прибыль банка (по МСФО) по итогам 9 месяцев 2010 года составила 2,2 млрд. руб., из которых 1,6 млрд. руб. были заработаны в 3-м квартале. Доля необслуживаемых кредитов в портфеле сократилась и составила 11,3% на 1 октября 2010 года, что является продолжением тенденции, начавшейся после достижения пикового значения 13% в 1-м квартале 2010 года. Уровень достаточности капитала (по Базелю) существенно возрос до 15,2% против 14% на конец 1-ого полугодия.

Промсвязьбанк реализует долгосрочную стратегию развития, направленную на активное продвижение услуг для физических лиц, усиление корпоративного бизнеса, а также укрепление лидирующих позиций банка на рынке факторинга и международного бизнеса, в области внедрения новейших банковских технологий. Одна из основных задач развития бизнеса банка на ближайшую перспективу – укрепить свое положение среди банков-лидеров на розничном рынке. На сегодняшний день количество вкладчиков и заемщиков банка превышает 370 тыс. человек. Банк является принципиальным участником международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide. Сеть банкоматов Промсвязьбанка постоянно растет и по последним данным составляет более 1200 устройств, в том числе с функцией cash-in. Свыше 756 тысяч платежных карт (включая кредитные), эмитированных банком, подтверждают его ведущие позиции на рынке пластиковых карт. В сентябре 2007 года Промсвязьбанк приступил к реализации новой кредитной программы для предприятий малого и среднего бизнеса. Портфель кредитов, выданных Промсвязьбанком в рамках программы кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ), по состоянию на 1 января 2010 г. составил 22,5 млрд руб. (согласно предварительным данным консолидированной отчетности МСФО). Рост портфеля по сравнению с прошлогодним показателем составил порядка 20%. Согласно очередному рэнкингу «РБК.Рейтинг», Промсвязьбанк вновь, как и в 2009 году, занял 5-е место по объемам кредитов, выданных малому и среднему бизнесу в России. Рэнкинг составлялся по результатам деятельности российских банков в 1 полугодии 2010 года. По объему кредитного портфеля МСБ на 1 июля 2010 года Промсвязьбанк занял 7-е место среди крупнейших российских банков, продемонстрировав рост в 16,2% за год. По данным "Эксперт РА", по объему выданных в I полугодии 2010-го года ссуд предприятиям МСБ Промсвязьбанк занимает 3-е место. Таких результатов банку удалось достичь как за счет увеличения объемов кредитования клиентов с положительной историей сотрудничества, так и новых клиентов. На сегодняшний день количество активных корпоративных клиентов банка составляет около 26 тысяч компаний. В структуре портфеля преобладают стандартные кредитные продукты (кредиты, кредитные линии, овердрафты), их доля составляет 80,6% портфеля. Доля факторинговых операций и кредитов, предоставленных в рамках международного финансирования, составляет 8,4% и 11%, соответственно. На рынке факторинга за первое полугодие 2010 года объем денежных требований, уступленных Промсвязьбанку, составил 54,8 млрд. руб., объем выплаченного банком финансирования – 37,7 млрд. руб. Данные показатели сохраняются на уровнях аналогичного периода прошлого года. По итогам года банк ожидает роста объемов факторинговых операций, так как традиционно наиболее активными для рынка факторинга являются именно III и IV кварталы. Общий объем сделок международного финансирования Промсвязьбанка в первом полугодии 2010 года составил 691,2 млн. долл. США, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 72%. Подобный рост стал возможен благодаря росту активности клиентов, улучшению внешнеэкономической конъюнктуры. В целом, такая динамика соответствует общероссийской тенденции восстановления импорта. Депозиты юридических лиц составили по итогам первой половины 2010 года 177,9 млрд. руб., сократившись на 8%. Это стало следствием политики Промсвязьбанка по снижению притока новых депозитов для поддержания операционной эффективности, что является первостепенной задачей для банка в 2010 году [1, c. 15].

Акционерами ОАО «Промсвязьбанк» являются: Ананьев Дмитрий Николаевич и Ананьев Алексей Николаевич – родные братья; Компания с ограниченной ответственностью «Питерс Интернейшнл Инвестмент Н.В.»; Закрытое акционерное общество «Промсвязь Капитал Б.В.»; Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ; Коммерцбанк Актиенгезельшафт (Commerzbank Aktiengesellschaft); Стабилизационный Фонд по Финансовому рынку (Sonderfonds Finanzmarktstabilisierung (SoFFin)); Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development) (ЕБРР). Доля каждого акционера представлена в приложении А.

Система управления Промсвязьбанка представляет собой многоуровневую структуру, каждый уровень которой отвечает за отдельные направления деятельности банка. На собрании акционеров избирается совет директоров, который является органом, осуществляющим руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров банка, включая определение стратегии, координацию деятельности банка и контроль над ней. На настоящий момент в состав Совета директоров входят девять членов, избранных акционерами Промсвязьбанка на Общем собрании акционеров 12 ноября 2010 г. Имена, должности и другая информация о каждом члене Совета директоров представлена в приложении Б.

Правление Промсвязьбанка - коллегиальный исполнительный орган банка – избирается Советом Директоров в количестве не менее 5 человек сроком на 1 год. Председателем Правления является Президент Банка. Правление банка проводит заседания так часто, насколько этого требуют обстоятельства и принимает решения простым большинством при условии, что на заседании присутствует, по меньшей мере, половина членов Правления. Правление несет ответственность за текущую деятельность Банка. Имена, должности и другая информация о каждом члене Правления представлена в приложении В.

Банк является участником системы страхования вкладов (ССВ), уполномоченным банком Правительства г.Москвы, уполномоченным банком Федеральной таможенной службы РФ, принципиальным членом Visa Int., принципиальным членом MasterCard WorldWide, принципиальным членом российской платежной системы СБЕРКАРТ, участником Ассоциации российских членов Europay, членом Ассоциации российских банков (АРБ), членом Ассоциации региональных банков России (ассоциация «Россия»), членом Ассоциации банков Северо-Запада (АБСЗ), членом Национальной валютной ассоциации (НВА), действительным членом Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ).

Удержав – почти без государственной поддержки – высокий уровень ликвидности, Промсвязьбанк подтвердил реноме независимого частного банка. Выполнив план по основным объемным показателям, Промсвязьбанк вошел в топ-10 российских банков по величине активов. Банк стал абсолютным лидером на рынке факторинга и подтвердил ведущие позиции на рынке международного финансирования. Удалось добиться максимального по банковской системе темпа роста средств физических лиц (80 %). Активно развивались услуги Private Banking.

Банк добился положительного операционного результата, главным образом за счет снижения издержек. Чистые комиссионные доходы выросли на 19 %. В течение года планомерно сокращались административные расходы, а отношение расходов к доходам (CTI) снизилось с 43,8 % до 39,0 %.

Стратегическая цель Промсвязьбанка – стать частным банком №1 в России по рыночной стоимости бизнеса к 2015 году [13, c. 13].

На период до 2013 года Промсвязьбанк установил для себя следующие приоритетные задачи, решая которые планирует достичь стратегической цели: обеспечение максимальной прибыльности бизнеса; диверсификация кредитного портфеля и доходов; повышение качества клиентской базы; привлечение и развитие лучших сотрудников; укрепление бренда; повышение качества обслуживания клиентов; внедрение инновационных продуктов и технологий; повышение операционной эффективности; развитие сети офисов и альтернативных каналов продаж и обслуживания.

2. Основные направления работы функциональных служб филиала «Омский» ОАО «Промсвязьбанк»

2.1 Депозитные операции

Банковский вклад – один из самых надежных финансовых продуктов. Все вклады, открытые в Промсвязьбанке, застрахованы. Промсвязьбанк предлагает вклады с различными возможностями увеличения дохода: капитализация процентов, рост процентной ставки с увеличением размера вклада или льготная процентная ставка при досрочном снятии средств. Промсвязьбанк предлагает возможность выбрать вклад, максимально соответствующий потребностям каждого клиента. Срок вклада может быть зафиксирован на любое количество дней (от 91 до 731 дня), можно пополнять вклад и расходовать средства, одновременно размещать средства в трех валютах с конвертацией без потери процентов. Клиенты могут получать информацию о размещенных средствах и управлять счетом через интернет-банк.

На сегодняшний день филиал «Омский» ОАО «Промсвязьбанк» предлагает своим клиентам 4 вида срочных вкладов: вклад «Мои накопления», вклад «Мой мультивыбор», вклад «Моя выгода», вклад «Моя пенсия».

Все вклады разделяются по инвестиционным задачам (см. Приложение Г).

Основные параметры вклада «Моя выгода»: выбор валюты вклада: рубли, доллары США, евро. Получение информации о размещенных средствах через интернет-банк PSB-Retail: информация по вкладу, сумме начисленных процентов, формирование выписок. Максимальная процентная ставка среди всей линейки вкладов Промсвязьбанка. Специальное предложение: повышенные проценты при досрочном закрытии вклада. Процентная ставка зависит от срока нахождения денег во вкладе. Дополнительные условия: вклад непополняемый, пролонгируемый. Выплата процентов в конце срока вклада на депозитный счет по учету вклада. Расходные операции не допускаются. Вклад может быть открыт в пользу третьих лиц в соответствии с требованиями Закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Основные параметры вклада «Мои накопления»: Возможность открыть вклад на любое количество дней – от 91 до 731; возможность пополнения вклада; выбор валюты вклада: рубли, доллары США, евро. Возможность выбрать между ежемесячной капитализацией (присоединением накопленных процентов к сумме вклада для получения дополнительного дохода) или выплатой процентов на другой счет, открытый в банке. Получение информации о размещенных средствах через интернет-банк PSB-Retail: информация по вкладу, сумме начисленных процентов, формирование выписок. Достойный процент по вкладу. Процентная ставка увеличивается каждый раз при достижении вкладом размера, для которого установлена более высокая процентная ставка для аналогичного срока размещения вклада; возможность капитализации процентов по вкладу. Дополнительные условия: вклад пополняемый, минимальная сумма дополнительного взноса не ограничена, прием дополнительных взносов прекращается за 30 дней до окончания срока действия вклада, вклад пролонгируемый. Выплата процентов ежемесячно, с возможностью перечисления по выбору клиента: на депозитный счет по учету вклада (капитализация), на иной счет клиента в банке (счет вклада «до востребования», текущий счет, банковский счет для расчетов с использованием банковских карт). Расходные операции не допускаются. Вклад может быть открыт в пользу третьих лиц в соответствии с требованиями Закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Основные параметры вклада «Мой мультивыбор»: возможность одновременного размещения средств в трех валютах (мультивалютность); конвертация между счетами в разных валютах без потери накопленных процентов; возможность пополнения вклада, возможность частичного снятия при условии сохранения минимальных сумм вкладов каждой из валют; возможность менять соотношение средств в разных валютах 24 часа в сутки, без выходных через интернет-банк PSB-Retail, Возможность использования части размещенных во вкладе средств или накопленных процентов для оплаты товаров и услуг, а также совершения иных операций через интернет-банк PSB-Retail; возможность выбирать между ежемесячной капитализацией (присоединением накопленных процентов к сумме вклада для получения дополнительного дохода) или выплатой процентов на другой счет, открытый в банке. Одновременное открытие трех вкладов в трех разных валютах: в рублях, долларах США и евро. При открытии вкладов одна из валют выбирается вкладчиком в качестве основной, две другие являются дополнительными валютами. Изменение основной валюты по вкладам не допускается. Процентные ставки по валютам вкладов устанавливаются исходя из категории процентной ставки и величины минимальной суммы по основной валюте. Категория процентных ставок по дополнительным валютам совпадает с категорией процентной ставки для основной валюты на выбранный срок. Вклад пополняемый, минимальная сумма дополнительного взноса не ограничена, прием дополнительных взносов (в том числе за счет совершения конверсионных операций) прекращается за 30 дней до окончания срока действия вклада. Расходные операции допускаются при условии сохранения минимальной суммы, установленной для вкладов в основной и дополнительных валютах. Безналичная конвертация денежных средств из одной валюты счета в другую осуществляется по курсу банка, установленному на дату конвертации. Вклад пролонгируемый, при этом, в случае достижения вкладом в основной валюте размера, для которого установлена иная процентная ставка и минимальная сумма вклада, пролонгация для всех валют осуществляется на новых условиях. Выплата процентов производится: по вкладу в основной валюте - ежемесячно, с возможностью перечисления по выбору клиента: на депозитный счет по учету вклада в основной валюте (капитализация), на иной счет клиента в банке (счет вклада «до востребования», текущий счет, банковский счет для расчетов с использованием банковских карт); по вкладу в дополнительных валютах – в конце срока вклада, с возможностью перечисления на иной счет клиента в банке (счет вклада «до востребования», текущий счет, банковский счет для расчетов с использованием банковских карт). Вклад не открывается в пользу третьих лиц.

Основные параметры вклада «Моя пенсия»: возможность пополнения вклада; выбор валюты вклада: рубли, доллары США, евро; возможность выбрать между ежемесячной капитализацией (присоединением накопленных процентов к сумме вклада для получения дополнительного дохода) или выплатой процентов на другой счет, открытый в банке. Получение информации о размещенных средствах через интернет-банк PSB-Retail: информация по вкладу, сумме начисленных процентов, формирование выписок. Высокие процентные ставки даже на небольшие суммы вклада. Вклад пополняемый, минимальная сумма дополнительного взноса не ограничена, прием дополнительных взносов прекращается за 30 дней до окончания срока действия вклада. Вклад пролонгируемый (автоматическое продление вклада, если он не был закрыт по требованию вкладчика в конце срока). Выплата процентов ежемесячно, с возможностью перечисления по выбору клиента: на депозитный счет по учету вклада (капитализация), на другой счет клиента в банке (счет вклада «до востребования», текущий счет, банковский счет для расчетов с использованием банковских карт). Расходные операции не допускаются. Вклад не открывается в пользу третьих лиц. По данным исследования Промсвязьбанка лучшая награда для вкладчика – повышенная ставка по вкладам. О таком преимуществе мечтают 85% состоятельных вкладчиков российских банков. Льготный курс обмена валют важен для 40 % опрошенных. Почти 30 % солидных клиентов при открытии депозита обращают внимание на возможность частичного расходования средств со счета. Более трети обеспеченных клиентов ценят индивидуальный подход. Возможность консультироваться у профессионального менеджера важна для 30 % респондентов. Еще 19 % опрошенных отдадут предпочтение банку, где возможно обслуживание без очереди. Вклады филиала «Омский» ОАО «Промсвязьбанк» способны удовлетворить потребности любого клиента [17, c. 15].

Так, депозиты ОАО «Промсвязьбанк» за период 2007-2009 годы выросли более чем в 2 раза: 2007 г. – 141 млрд. руб.; 2008 г. – 230 млрд. руб.; 2009 г. – 290 млрд. руб. Депозиты физических лиц демонстрировали позитивную динамику в течение всего 2009 г., показатели роста существенно превысили средние показатели по банковскому сектору РФ. Это стало следствием эффективно выстроенной линейки депозитных продуктов Промсвязьбанка и переориентации сети продаж на привлечение ресурсов на фоне общего повышения нормы сбережения домашних хозяйств в период экономической нестабильности. Доля средств клиентов – физических лиц в обязательствах банка увеличилась за 2009 г. с 13 до 22 %.

Промсвязьбанк проводит взвешенную политику по привлечению денежных средств на депозиты как от физических, так и от юридических лиц, в том числе и путем неоднократного снижения процентных ставок по пассивам в 2010 году. В результате депозиты юридических лиц сократились на 6 % по сравнению с началом 2010 года (без учета эффекта от присоединения дочерних банков ОАО АКБ «Волгопромбанк» и ОАО ГБ «Нижний Новгород», которое произошло в мае 2010 года). Средства физических лиц, несмотря на существенное сокращение процентных ставок, продемонстрировали 4 – процентный рост за 1-е полугодие 2010 года (без учета эффекта от присоединения дочерних банков), что говорит о хорошей работе филиальной сети банка, оптимальной и понятной продуктовой линейке и росте узнаваемости бренда Промсвязьбанка.

2.1.1 Паевые инвестиционные фонды

Банковские вклады давно стали инструментом сохранения накоплений. Приумножить капиталы помогают инвестиции на фондовом рынке. Один из популярных и удобных инструментов для этого – паевые инвестиционные фонды. Конечно, можно поучаствовать в биржевой игре, купив акции через брокера. Но этот путь доступен тем, кто обладает достаточными знаниями о ценных бумагах, способен анализировать ситуацию на рынке и т. п. Неискушенному инвестору больше подойдет инструмент коллективных инвестиций – паевой инвестиционный фонд (ПИФ).

Паевой инвестиционный фонд (сокращенно ПИФ) – это фонд, состоящий из вложений частных инвесторов, как физических лиц, так и компаний. Вся сумма денег, из которых состоит фонд, поделена на равные части, называемые паями. Каждый инвестор может приобрести один или несколько паев. По сравнению с самостоятельным инвестированием ПИФы имеют ряд преимуществ. Покупка паев позволяет доверить управление вашими деньгами профессионалам. Ведь активами фондов управляет специальная управляющая компании (УК). Скажем, в Промсвязьбанке есть дочерняя компания УК «Промсвязь». Все УК имеют лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР), которая следит за деятельностью УК и работой фондов, как Центральный банк РФ контролирует работу банковской системы. «Интересы и права инвесторов ПИФов хорошо защищены. Имущество фонда хранится в специализированном депозитарии, учет всех пайщиков фонда ведет независимый регистратор. Немаловажно и то, что входной билет на рынок коллективных инвестиций стоит зачастую недорого. Скажем, в УК «Промсвязь» минимальная сумма вложений составляет всего 3000 руб. Самостоятельно на бирже на эти деньги вы можете купить около двух акций «ЛУКОЙЛа», или около 20 акций «Газпрома», или около 15 бумаг «Роснефти». В ПИФе за счет приобретения разнообразных активов снижаются риски потерять вложенное. Однако отметим, что закон запрещает управляющим обещать определенную доходность своим клиентам. Чаще всего в одной управляющей компании представлены разные типы фондов. Так, в УК «Промсвязь» есть открытый фонд акций «Промсвязь-акции», открытый фонд смешанных инвестиций «Промсвязь-сбалансированный» и интервальный фонд облигаций «Промсвязь-облигации». Это делается для того, чтобы инвестор мог выбрать наиболее подходящую для него инвестиционную стратегию [3, c. 13].

Открытый паевой инвестиционный фонд акций «Промсвязь-акции». Стратегия: фонд создан для инвесторов, стремящихся к максимальному доходу в долгосрочной перспективе и готовых приобретать относительно рискованные инструменты для достижения этой цели. Основные объекты инвестирования: высоколиквидные акции российских компаний и другие инструменты рынка. Риск вложений высокий. Прирост расчетной стоимости инвестиционного пая Фонда «Промсвязь-акции» с 31 декабря 2008 г. по 31 декабря 2009 г. составил 133,19 % годовых (см. рисунок 1).



Рисунок – 1 Динамика роста расчетной стоимости инвестиционного пая, руб.

Российский фондовый рынок практически весь 2009 год показывал стабильный рост; индекс РТС прибавлял 10 месяцев из 12. Результатом года стало восстановление индексом более половины совокупного падения 2008 года. Благодаря профессиональной работе управляющих ООО «УК Промсвязь», фонд «Промсвязь-акции» показал более стремительный рост и вышел на докризисный уровень.

Открытый паевой инвестиционный фонд смешанных инвестиций «Промсвязь-сбалансированный». Стратегия: фонд создан для инвесторов, выбирающих золотую середину. Средства владельцев инвестиционных паев инвестируются в высоколиквидные акции российских компаний и в инструменты с фиксированной доходностью, а также другие инструменты рынка. Риск вложений умеренный. Прирост расчетной стоимости инвестиционного пая Фонда «Промсвязь-сбалансированный» с 31 декабря 2008 года по 31 декабря 2009 года составил 119,45 % годовых (см. рисунок 2).



Рисунок – 2 Динамика роста расчетной стоимости инвестиционного пая, руб.

Интервальный паевой инвестиционный фонд облигаций «Промсвязь-облигации». Стратегия: фонд создан для инвесторов, которые хотят сохранить свои средства, а также для тех, кто в краткосрочной перспективе планирует сделать крупные приобретения. Риск вложений низкий. Прирост расчетной стоимости инвестиционного пая фонда «Промсвязь-облигации» с 31 декабря 2008 по 31 декабря 2009 составил 27,28 % годовых (см. рисунок 3).



Рисунок – 3 Динамика роста расчетной стоимости инвестиционного пая, руб.

Таким образом, преимуществом инвестирования в ПИФы является профессиональное управление инвестициями, диверсификация активов, небольшая сумма первоначальных инвестиций, высокая ликвидность инвестиций [14].

2.2 Кредитование

Кредиты Промсвязьбанка – это привлекательная процентная ставка - от 14,9%; сумма кредита до 1,5 млн. рублей; бесплатный контроль платежей через Интернет-банк (PSB-Retail). Кредит выдается на любые цели: покупку автомобиля, ремонт в квартире, оплату обучения, отпуск и многое другое.

Преимущества потребительского кредита Промсвязьбанка: не требуется обеспечение по кредиту – поручительство третьих лиц, залог; возможность получения большей суммы кредита при учете дохода супруга(-и), отсутствие скрытых комиссий по кредиту, досрочное погашение без штрафных санкций и ограничений по сумме и сроку погашения; фиксированные условия на весь срок кредитования, погашение кредита ежемесячно равными платежами; возможность контролировать состояние кредита и счета по телефону и через Интернет.

В настоящее время филиал «Омский» ОАО «Промсвязьбанк» предлагает своим клиентам следующие программы кредитования: кредит «Прозрачный» для новых клиентов Промсвязьбанка; кредит «Проверено временем» для клиентов с положительной кредитной историей; кредит «Особые отношения» для сотрудников аккредитованных компаний; программа кредитования для держателей зарплатных карт ОАО «Промсвязьбанк»; целевое кредитование «Залоговая ярмарка – личное авто» для приобретения транспортного средства, находящегося в залоге у банка.

Кредиты можно погашать через систему дистанционного обслуживания PSB-Retail, наличными через кассу в любом отделении банка, через банкоматы банка с функцией приема наличных (cash-in), переводом из другого банка.

Промсвязьбанк поставил цель создавать долгосрочные взаимовыгодные отношения и полностью удовлетворять потребности клиентов на самом высоком уровне. В связи с этим банк предлагает выгодные условия как по краткосрочному, так и по долгосрочному кредитованию.

Краткосрочное кредитование осуществляется в двух формах: коммерческий кредит или кредитная линия. Принципиальное отличие заключается в порядке предоставления средств: при коммерческом кредитовании денежные средства выдаются единовременно, при кредитовании в форме кредитной линии – отдельными траншами.

Коммерческий кредит – это разовое предоставление банком заемщику денежных средств на обусловленный срок и за определенную плату.

Кредитная линия – это предоставление банком заемщику права на получение и использование денежных средств в пределах согласованного лимита в течение обусловленного срока и за определенную плату. Цель кредитования: пополнение оборотных средств, приобретение недвижимости, оборудования и пр.

Режим кредитования: коммерческий кредит - единовременная выборка кредитных средств. Погашение либо свободное в период срока действия договора, либо по графику, либо единовременно в конце действия договора. Кредитная линия - кредитная линия предоставляется двух видов: с лимитом выдачи и с лимитом задолженности. Кредитная линия с лимитом задолженности - возобновляемая кредитная линия, позволяющая заемщику в период действия кредитного договора неоднократно получать кредит отдельными траншами и гасить его досрочно, при этом максимально допустимый размер единовременной задолженности по сумме основного долга на каждый момент действия договора не может превышать установленного лимита задолженности. Кредитная линия с лимитом выдачи - невозобновляемая кредитная линия, позволяющая заемщику в период действия кредитного договора получать кредит отдельными траншами и гасить его досрочно по мере необходимости, при этом общая сумма всех выданных траншей не может превышать установленного кредитным договором лимита выдачи. Конкретная процентная ставка устанавливается отдельно по каждому проекту с учетом всего опыта сотрудничества банка и заемщика, банковских продуктов, используемых заемщиком, срока кредитования, обеспеченности кредита. Лимит кредитования устанавливается исходя из потребности заемщика, его финансового состояния, генерируемого денежного потока выручки, кредитной истории, прогноза движения денежных средств. Обеспечение, как правило, является обязательным условием. В качестве обеспечения принимаются: залог ликвидных имущественных активов (недвижимость, основные средства, готовая продукция, запасы материалов, сырья, полуфабрикатов и т.п.); залог ликвидных ценных бумаг; гарантия надежного банка; поручительства собственников бизнеса; поручительство платежеспособных компаний. Объем обеспечения должен покрывать запрашиваемую сумму кредита с учетом процентов за весь период действия кредитного договора. Требование к сумме обеспечения устанавливается индивидуально в зависимости от степени кредитного риска, величины финансовых потоков заемщика и ликвидности обеспечения.

Долгосрочное кредитование предоставляется для финансирования затрат по реализации инвестиционных проектов (приобретение основных средств, модернизация и реконструкция производства, создание новых производственных мощностей). Финансирование крупномасштабных проектов клиентов может осуществляться на синдицированной основе совместно с другими финансовыми институтами. Основными преимуществами долгосрочных кредитов Промсвязьбанка являются срок кредитования – до 10 лет и возможность установления льготного периода по оплате процентов. Долгосрочное кредитование осуществляется в двух формах: коммерческий кредит или кредитная линия. Основное принципиальное отличие заключается в порядке предоставления средств: при коммерческом кредитовании денежные средства предоставляются единовременно, при кредитовании в форме кредитной линии – отдельными траншами. Порядок уплаты процентов - ежемесячно или ежеквартально. На период инвестиционной фазы (стадия осуществления проекта до получения выручки) может быть установлен льготный период, в течение которого проценты не уплачиваются [16].

Промсвязьбанк предлагает корпоративным клиентам уникальную линейку продуктов овердрафтного кредитования, которая вобрала в себя всю лучшую российскую и зарубежную практику. Она практически не имеет аналогов на рынке по широте спектра продуктов овердрафтного кредитования и способна удовлетворить практически любые потребности корпоративных клиентов в краткосрочном финансировании, используемом для управления ликвидностью и пополнения оборотных средств. Овердрафт – это кредитование банком расчетного счета клиента в пределах установленного лимита, путем оплаты расчетных документов клиента при отсутствии или недостаточности средств на счете.

В рамках новой продуктовой линейки предоставляются следующие виды овердрафтов:

1. Овердрафт с установленным сроком транша, при котором в первую очередь погашается транш с самым ранним сроком выдачи. Он удобен клиентам тем, что нет необходимости полностью «обнулять» задолженность в течение срока кредитования.

2. Овердрафт со сроком непрерывной задолженности, когда все выданные транши погашаются по истечении определенного срока. Данный овердрафт интересен клиентам с точки зрения финансового планирования и соблюдения платежной дисциплины, так как все транши должны быть погашены в один день.

3. Овердрафт с единым лимитом для группы компаний/многофилиальной компании. Его преимуществом является возможность самостоятельного распределения общего лимита овердрафта между компаниями холдинга, что позволяет каждой компании группы получить краткосрочное финансирование независимо от своих оборотов, используя лимит группы.

4. Авансовый овердрафт, лимит которого определяется исходя из оборотов в других банках при условии, что данные обороты будут переведены в Промсвязьбанк. Для оперативного начала сотрудничества с новыми клиентами возможно рассмотрение заявки клиента на овердрафт по упрощенной процедуре с сокращенным перечнем предоставляемых документов.

5. Овердрафт с фиксированным лимитом интересен клиентам, планирующим поддерживать стабильные обороты по расчетному счету в банке.

6. Овердрафт с плавающим лимитом, который изменяется пропорционально величине оборота по расчетному счету. Плавающий лимит необходим тем клиентам, которые планируют постепенное увеличение оборотов в банке. Клиенты также могут выбирать вид погашения срочной задолженности по овердрафтам: собственным платежным поручением или путем безакцептного списания банком.

Основные преимущества для клиентов: возможность выбора овердрафта с учетом специфики и особенностей бизнеса; улучшение условий овердрафтного кредитования по мере развития сотрудничества с банком; возможность самостоятельного распределения общего лимита овердрафта между компаниями холдинга.

Кроме того, банк запустил новый вид банковской гарантии для корпоративных клиентов – гарантию возврата возмещенного НДС. Новая услуга введена в связи с вступлением в силу нового заявительного порядка возмещения НДС (статья 176.1 НК РФ), благодаря которому у компаний появилась возможность вернуть налог еще до завершения камеральной проверки. Использование гарантии позволит клиентам вернуть НДС в значительно более короткие сроки, нежели при общем порядке возмещения налога, а также использовать возмещенную сумму налога в финансово-хозяйственной деятельности до завершения налоговой проверки.

Банк показал отличные результаты работы в 2010 году: так, совокупный кредитный портфель до вычета резервов (без учета межбанковских кредитов) увеличился на 10,2 % за 1-е полугодие 2010 года (или на 9,4 % без учета эффекта от присоединения дочерних банков). Чистая ссудная задолженность (без учета межбанковских кредитов) на 1 июля 2010 года составила порядка 279 млрд. руб. (здесь прирост составил почти 10 % за первые 6 месяцев 2010 года), что соответствует 65 % от активов (на 1 января 2010 года доля составляла 55 %). Собственные средства (капитал) банка на 1 июля 2010 года, по предварительным расчетам, составил порядка 45,5 млрд. руб., при этом значение норматива достаточности капитала Н1 ожидается на уровне 11 %. Кроме того, 8 июня Промсвязьбанк выпустил субординированные еврооблигации на сумму 200 млн. долл. США с купоном 11,25 % годовых и сроком обращения 6 лет. Если бы субординированные еврооблигации вошли в расчет уже в июне, то значение норматива достаточности капитала Н1 составило бы порядка 12 %. Результат 1-го полугодия 2010 года показывает, что Промсвязьбанк успешно реализует свою стратегию на 2010 год, которая выражается в поддержании операционной эффективности банка и умеренном росте кредитного портфеля за счет привлечения новых качественных заемщиков в рамках всех ключевых направлений бизнеса.

Правильно расставленные приоритеты, в первую очередь на построение долгосрочных и взаимовыгодных отношений с клиентами, позволили банку продемонстрировать рост объемов кредитования, в несколько раз превышающий общую динамику рынка. Консервативный подход банка в области управления рисками дал выявить подавляющее большинство проблемных кредитов в течение 2009 года, что позволило преодолеть их пиковый объем уже в 1 квартале 2010 года и по результатам полугодия сократить их долю в совокупном портфеле. Несмотря на некоторое ухудшение показателей прибыльности, произошедшее на фоне избыточной ликвидности, и существенного падения кредитных ставок на рынке, уже во 2 квартале 2010 года Промсвязьбанк продемонстрировал заметный рост чистой процентной маржи, что является лишь началом тенденции [7].

Банк также обнародовал отчетность по международным стандартам за 1 квартал. Согласно ее данным, активы Промсвязьбанка по состоянию на 1 апреля 2010 года остались на уровне конца 2009 года и составили 471 млрд. руб., кредитный портфель (до вычета резервов) вырос на 2,3 % - до 312 млрд. руб., средства на текущих счетах и депозитах клиентов остались практически неизменными – на уровне 287 млрд. руб. Чистая прибыль за 1 квартал 2010 года составила 48 млн. руб. Уровень достаточности капитала (по Базелю) вырос до 14,7 %, при этом достаточность капитала 1 уровня составила 11 %.

2.3 Факторинговые операции ОАО «Промсвязьбанк»

Факторинг (англ. factoring от англ. factor — посредник, торговый агент) — это комплекс услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа. В операции факторинга обычно участвуют три лица: фактор (факторинговая компания или банк) — покупатель требования, поставщик товара (кредитор) и покупатель товара (дебитор).

Факторинг Промсвязьбанка это оперативное финансирование на выгодных условиях; покрытие рисков на период, установленный в договоре факторинга; административное управление дебиторской задолженностью; информационно-аналитическое обслуживание и консалтинг. ОАО «Промсвязьбанк» является лидером российского рынка факторинга. Более 2000 компаний, осуществляющих поставки товаров и услуг с отсрочкой платежа и оплатой по безналичному расчету, выбрали факторинг Промсвязьбанка. С 2003 года Промсвязьбанк входит в международную ассоциацию Factors Chain International, что позволяет оказывать услуги международного факторинга во внешнеторговых отношениях российских компаний с более чем 60 странами мира.

Факторинг Промсвязьбанка позволяет компании-поставщику привлекать краткосрочное финансирование; своевременно пополнять оборотные средства и избегать кассовых разрывов; выходить на новые рынки сбыта и расширять географию продаж; динамично наращивать объемы продаж; предоставлять покупателям комфортную отсрочку оплаты товаров и услуг; улучшить структуру баланса; контролировать поставки и платежи. Компании-покупателю же, факторинг Промсвязьбанка позволяет получить коммерческий кредит в виде дополнительной отсрочки платежа; динамично увеличивать объем закупок; расширять ассортимент; приобретать товары и услуги на более выгодных условиях; увеличивать товарооборот; выходить на новые рынки сбыта; повышать конкурентоспособность.

Несмотря на кризис, в 2009 г. Промсвязьбанк не только сохранил, но и упрочил свое лидерство на российском рынке факторинга. Оборот факторинговых операций банка по итогам года составил 122 млрд. рублей, объем выплаченного финансирования достиг 85 млрд. рублей. Промсвязьбанку было передано на факторинговое обслуживание около 675 000 поставок в адрес 2900 дебиторов. Портфель факторинговых операций на 31.12.2009 составил 26,8 млрд. рублей. За первое полугодие 2009 г., согласно данным рейтингового агентства «Эксперт РА», рыночная доля банка на российском рынке факторинга увеличилась на 16 процентных пунктов и достигла 33,7 %. Промсвязьбанк занимает 1-е место в России по объему факторинговых операций, международному факторингу, факторингу для малого и среднего бизнеса, факторинговым услугам без финансирования. Несмотря на неблагоприятную рыночную конъюнктуру (по итогам 1-го полугодия 2009 г. объем российского рынка факторинга снизился вдвое по отношению к аналогичному периоду 2008 г.), Промсвязьбанк сохранил и нарастил клиентскую базу, а во 2-м полугодии увеличил темпы роста бизнеса. Так, по итогам IV квартала 2009 г. объем факторинговых операций вырос на 25 % к аналогичному периоду 2008 г. и на 10 % – к аналогичному периоду докризисного 2007 г. В целом ряде регионов России Промсвязьбанк является единственной организацией, предоставляющей местным компаниям и предпринимателям факторинг с финансированием. В развитии факторингового направления в 2009 г. основное внимание уделялось повышению качества портфеля уступаемой банку дебиторской задолженности. Промсвязьбанк активно привлекал на факторинговое обслуживание поставщиков и производителей продуктов питания и товаров первой необходимости, реализующих свою продукцию на условиях отсрочки платежа через организованную сетевую розницу. В 2009 г. свое влияние на российский рынок международного факторинга оказало закрытие лимитов зарубежных страховщиков на Россию. В то же время, несмотря на снижение объемов рынка, Промсвязьбанк сохранил лидерство по показателям суммарного оборота экспортного и импортного факторинга в России – как в рамках двухфакторной модели международной ассоциации Factors Chain International, так и в прямых сделках. Количество стран, с которыми развивается сотрудничество по международному факторингу, выросло с 16 до 29. Согласно данным Factors Chain International, по итогам 2009 г. доля Промсвязьбанка на российском рынке импортного факторинга составила 43 %, а доля экспортного факторинга выросла до 96 %. Оборот международных факторинговых операций банка в 2009 г. составил около 55 млн. евро. Факторинговое направление Промсвязьбанка в 2009 г. развивалось в условиях изменения законодательства о регулировании факторинга. В апреле 2009 г. вступил в силу закон, отменяющий необходимость лицензирования факторинговой деятельности. Это позволило банку уже в III квартале начать операции с использованием ранее созданной специализированной компании «Промсвязьфакторинг». Это в ближайшем будущем позволит факторинговому направлению Промсвязьбанка развиваться более высокими темпами благодаря преимуществам специализированной компании. В сложных экономических условиях факторинг Промсвязьбанка оказался одним из немногих источников финансирования оборотного капитала для тысяч российских компаний, осуществляющих поставки товаров и услуг с отсрочкой платежа. За вклад в развитие рынка факторинга в России и выдающиеся финансовые результаты Промсвязьбанк был удостоен звания лауреата

премии «Финансовая Элита России» в специальной номинации «Гран-при: Факторинговая компания года» [15, c. 12].

В 2010 г. банк сфокусировался на совершенствовании внутренних процедур, улучшении клиентского сервиса и дальнейшем продвижении услуги факторинга в регионах. Доля Промсвязьбанка на российском рынке факторинга по итогам первого полугодия 2010 года составила 27,4%, согласно данным рейтингового агентства «Эксперт РА». Объем денежных требований, уступленных Промсвязьбанку, в первом полугодии 2010 года составил 54,8 млрд. рублей, увеличившись на 3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Объем выплаченного банком финансирования составил 37,7 млрд. рублей. Суммарный оборот Промсвязьбанка по экспортному и импортному факторингу – около 9,5 млн. евро. В первом полугодии 2010 года Промсвязьбанк заключил более 140 договоров о факторинговом обслуживании с новыми клиентами, обработано около 315 000 поставок в адрес более чем 1900 дебиторов. В ряде регионов России Промсвязьбанк – единственная кредитная организация, предоставляющая факторинговое обслуживание с финансированием.

2.4 Анализ доходов и расходов банка

Как видно из отчета о прибылях и убытках, 2009 год был неоднозначным в работе ОАО «Промсвязьбанк». Имеются как позитивные, так и негативные тенденции. Рост чистого процентного дохода (на 16,5 %) произошел вопреки сокращению ссудного портфеля (на 4 % до вычета резерва под обесценение) и был вызван опережающим ростом кредитных ставок относительно удорожания фондирования в первой/начале второй половины 2009 г. Рост кредитных ставок объясняется резким сокращением предложения на кредитном рынке и увеличением премии за риск в условиях кризиса. Таким образом, Промсвязьбанку удалось сохранить чистую процентную маржу на уровне 2008 г. (6,5 %), несмотря на сокращение удельного веса кредитов клиентам (с 65 до 57 % от активов) и увеличение доли более ликвидных, но менее доходных статей баланса (таких как ценные бумаги) с 28 до 33 % от совокупных активов. Значительное улучшение соотношения расходов и доходов (с 43,8 до 39 %) произошло вследствие уверенного развития операционных доходов на фоне сдерживания административных расходов в рамках программы по оптимизации издержек. Рост основных статей операционного дохода (процентного и комиссионного) привел к соответствующему росту операционной прибыли. А эффективный контроль над административными расходами способствовал 32-процентному росту прибыли до резервов и налога на прибыль. Улучшение показателя операционной прибыли на одного сотрудника (на 24 %) является индикатором роста эффективности использования банком трудовых ресурсов.

Значительный рост совокупного объема необслуживаемых кредитов вследствие глубокого кризиса в экономике РФ привел к необходимости досоздания резервов под обесценение (размер резервов вырос за 2009 г. более чем в 2 раза и составил 39 млрд. рублей). На досоздание резервов было потрачено около 61 % операционных доходов банка за 2009 г. (для сравнения: в 2008 г. – 47 %), что стало основной причиной появления чистого убытка за 2009 г. в размере 626 млн. руб. Сокращение чистой процентной маржи в IV квартале 2009 г. продолжившееся в I квартале 2010 г. обусловленное недостаточным количеством качественных заемщиков и снижением ставок кредитования на фоне сохраняющихся высоких расходов по поддержанию значительного запаса ликвидности в условиях кризиса.

Причины основных изменений в балансе на 2009 год: на протяжении первых 9-ти месяцев 2009 г. наблюдалось некоторое снижение активов, вызванное погашениями антикризисных средств Банка России, привлеченных в период системного кризиса ликвидности (IV квартал 2008 г.), ограничениями в части кредитования, а также политикой банка, направленной на снижение концентрации на пассивной стороне баланса. В IV квартале 2009 г. на фоне общего увеличения ликвидности в экономике РФ и весьма ограниченного количества надежных банков для ее размещения, в Промсвязьбанке был зафиксирован значительный приток клиентских средств, который и стал причиной общего увеличения активов за год.

Удельный вес собственных средств на балансе несколько сократился (с 8,5 до 8,1 %) вследствие 4-процентного их снижения на фоне 2-процентного роста активов. Основными факторами снижения собственных средств стали: чистый убыток в результате резкого увеличения расходов на резервирование; отрицательная переоценка основных средств; уменьшение добавочного капитала, связанное с выкупом долей миноритариев в дочерних банках. Если бы регистрация допэмиссии с участием ЕБРР и Коммерцбанка состоялась уже в конце декабря 2009 г. то уровень достаточности капитала 1-го уровня по состоянию на 31.12.2009 увеличился на 1,5 п.п. до 11,4 %, а коэффициент общей достаточности капитала на ту же дату – на 1,1 п.п. до 15,4 %. В 2009 г. банку приходилось оперировать в условиях, с одной стороны, сохраняющегося повышенного уровня кредитных рисков, а с другой стороны, прогрессирующего сокращения спроса на кредиты, вызванного кризисом в экономике, что отрицательно сказывалось на динамике кредитного портфеля. Сокращение кредитного портфеля (до вычета резерва под обесценение) произошло, в основном, за счет: остановки большинства программ кредитования физических лиц; ужесточения условий отбора новых заемщиков в связи с пересмотром кредитной политики; сокращения объема операций международного финансирования в условиях глобального экономического кризиса. Тем не менее, Промсвязьбанк продолжал активно развивать факторинг и кредитование МСБ, укрепляя свои рыночные позиции в этих сферах. Так, объем выплаченного финансирования по факторинговым операциям в 2009 г. составил более 85 млрд. рублей, а выдача кредитов МСБ –порядка 22 млрд.рублей. Объем портфеля ценных бумаг (торговые ценные бумаги и ценные бумаги, удерживаемые до погашения) увеличился за 2009 г. более чем в 2 раза, что было вызвано: приобретением облигаций крупных российских компаний, разместившим новые выпуски, начиная со II квартала 2009 г. когда российский фондовый рынок начал восстанавливаться после обвала в октябре 2008 г.; размещением части «подушки» ликвидности, сформированной банком, в государственные и муниципальные ценные бумаги РФ. Более 70 % вложений Промсвязьбанка в торговый портфель и портфель, удерживаемый до погашения, составляют высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России. Объем необслуживаемых кредитов вырос более чем в 4 раза по сравнению с началом 2009 г. и составил порядка 12,3 % от общей суммы выданных кредитов. Однако их рост замедлился во 2-м полугодии (абсолютный прирост на 45 % меньше, чем в 1-м полугодии) [6].

Самый высокий уровень необслуживаемых ссуд – в розничном бизнесе, что связано с сокращением портфеля за счет текущих погашений на фоне крайне ограниченных объемов выдач новых кредитов физическим лицам. Также высок уровень необслуживаемых ссуд в портфеле МСБ, хотя он сформирован за счет кредитов старше 2 лет, в то время как уровень плохих долгов в кредитах, выданных после изменения критериев кредитования в конце 2008 г. составляет около 3 %. Промсвязьбанк продолжает политику поддержания уровня покрытия необслуживаемых кредитов резервами не менее 100 %. Кроме того, до окончания периода повышенной волатильности финансовых рынков менеджмент Промсвязьбанка сохраняет приоритет ликвидности над доходностью. Депозиты физических лиц демонстрировали позитивную динамику в течение всего 2009 г., показатели роста существенно превысили средние показатели по банковскому сектору РФ. Это стало следствием эффективно выстроенной линейки депозитных продуктов Промсвязьбанка и переориентации сети продаж на привлечение ресурсов на фоне общего повышения нормы сбережения домашних хозяйств в период экономической нестабильности.

Доля средств клиентов – физических лиц в обязательствах банка увеличилась за 2009 г. с 13 до 22 %. В 2009 г. банк добился успехов в решении задачи диверсификации ресурсной базы: удельный вес 10 крупнейших вкладчиков в средствах клиентов снизился с 38 до 32 %; снизилась зависимость от фондирования, привлеченного от зарубежных банков – его удельный вес в совокупных обязательствах банка снизился с 26 до 23 %.

2010 год, напротив, показал существенный рост прибыли, что свидетельствует о положительной динамике в развитии банка. По данным предварительного бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по российским правилам бухгалтерского учета, чистая прибыль Промсвязьбанка за III квартал составила 65 млн. рублей, а прибыль до налога на прибыль – около 1,7 млрд. рублей. Существенный рост прибыли до налогообложения в III квартале 2010 года стал возможен в основном благодаря росту чистого комиссионного дохода, росту доходов от операции с иностранной валютой, а также более благоприятной ситуации на финансовых рынках по сравнению с предыдущим кварталом, когда их высокая волатильность привела к существенным убыткам от переоценки ценных бумаг. По итогам 9 месяцев 2010 года активы Промсвязьбанка составили порядка 463 млрд. рублей, оставшись практически неизменными по сравнению с началом года. Собственные средства (капитал) банка на 1 октября 2010 года составили 49,6 млрд. рублей, значение норматива достаточности капитала Н1 было на уровне 10,74% на конец отчетного периода, а на первое ноября достигло 11,02%. По итогам 2010 года Промсвязьбанк планирует покрыть убытки, полученные в 1-м квартале 2010 года, что позволит увеличить как основной капитал, так и дополнительный путем включения в расчет субординированных еврооблигаций, выпущенных в июле 2010 года, в полном объеме (по состоянию на 1 октября 2010 года около 25% выпуска не включено в расчет капитала).

Промсвязьбанку удалось получить высокую прибыль в 3-м квартале 2010 года, несмотря на снижение деловой активности, причиной которому послужили как сезонный спад в летние месяцы, так и аномальные погодные явления в центральной России в июле-августе. Вопреки этим обстоятельствам, объемы кредитования в корпоративном сегменте не сократились, а в сегменте малого и среднего бизнеса продолжали расти, хотя и гораздо более умеренными темпами по сравнению с предыдущим кварталом. На сегодняшний день, с учетом сокращающейся доли кредитов и продолжающегося роста доходов, уровень достаточности капитала находится на весьма комфортном уровне для того, чтобы поддержать ожидаемый рост кредитования в 2011 году. В целях повышения качества финансовой отчетности Промсвязьбанк пересмотрел в третьем квартале подход к отражению начисленных процентных доходов. Теперь процентный доход по кредитам, по которым были сформированы существенные резервы, признается за вычетом резервов (ранее такие резервы отражались отдельной строкой в отчете о прибылях и убытках). Вследствие этого в 3-м квартале 2010 года произошло сокращение, как чистого процентного дохода банка, так и объема отчислений в резервы. Данная операция негативно повлияла на показатель чистой процентной маржи банка, которая сократилась до 4,4 % по итогам 9 месяцев 2010 года. Чистый комиссионный доход продолжает демонстрировать позитивную динамику: 1,5 млрд. руб. в 3-м квартале против 1,4 млрд. руб. и 1,3 млрд. руб. во 2-м и 1-м кварталах соответственно. Доля чистого комиссионного дохода остается высокой как в операционных доходах, так и по отношению к усредненным работающим активам – 22 % и 1,3 % соответственно, что является весьма сильным показателем для частного универсального банка в России. В третьем квартале Промсвязьбанку удалось получить прибыль по операциям с ценными бумагами в размере 376 млн. руб., тем самым сократив убыток от переоценки портфеля, полученный во втором квартале 2010 года. Общехозяйственные и административные расходы сократились в 3-м квартале на 10 % и составили 3,1 млрд. руб. против 3,5 млрд. руб. в 1-м и во 2-м кварталах [4].

3 Рекомендации по улучшению работы филиала «Омский» ОАО «Промсвязьбанк»

Основными целями, стоящими перед банком в 2011 году, являются обеспечение прибыльности и операционной эффективности бизнеса. Для достижения данных целей банк ставит перед собой следующие ключевые задачи:

* обеспечить рост кредитования за счет качественной клиентской базы;
* обеспечить максимальную маржинальность при допустимом уровне риска;
* минимизировать проблемную задолженность;
* повысить долю комиссионных доходов;
* обновить продуктовую линейку всех направлений бизнеса за счет современных технологичных продуктов;
* повысить уровень клиентского сервиса;
* повысить уровень знания бренда банка ;
* существенно повысить централизацию и автоматизацию операций;
* расширить функционал дистанционных каналов продаж и обслуживания.

В корпоративном бизнесе Промсвязьбанк ставит перед собой цель – сохранить ведущие позиции на рынке корпоративного кредитования и привлечения средств юридических лиц. Корпоративный бизнес останется ключевым для банка и будет формировать основную долю кредитного портфеля. В перспективе до 2013 года основными направлениями развития корпоративного бизнеса станут:

* сохранение лидерских позиций на рынке факторинга, международного финансирования, стандартных кредитных продуктов;
* создание стабильной, диверсифицированной за счет увеличения объёмов комиссионных поступлений базы доходов;
* внедрение сервисной модели, ориентированной на высочайшее качество обслуживания и максимальное использование потенциала клиента.

Перед направлением "Малый и средний бизнес" стоит цель войти по результатам 2013 года в топ-5 российских банков по кредитному портфелю сегмента МСБ.

Основные усилия будут сосредоточены на следующих областях:

* развитие продуктового предложения;
* создание системы комплексного, высококачественного обслуживания клиентов;
* развитие дифференцированных каналов продаж и обслуживания для разных клиентских сегментов.

Розничный бизнес играет важную роль в диверсификации портфеля активов и пассивов банка, увеличении рентабельности бизнеса. Цели розничного блока на 2013 год – войти в топ-5 российских банков по привлечению средств физических лиц и в топ-10 по кредитованию. В качестве целевого клиентского сегмента в розничном бизнесе банк рассматривает сегменты affluent и upper-mass. Своими приоритетами в рознице банк считает: развитие пакетных продуктов; повышение качества клиентского сервиса, развитие программ лояльности; развитие каналов дистанционного обслуживания и партнерских программ [10].

Успех универсального банка зависит от того, насколько полно ему удастся использовать синергетический эффект от деятельности всех направлений бизнеса. Поэтому общими задачами для всех бизнес-блоков Промсвязьбанка на период до 2013 года являются: активное развитие перекрёстных продаж; максимизация количества продуктов на одного клиента; рост доли комиссионных и других непроцентных доходов.

Важной долгосрочной задачей Промсвязьбанк также считает активное внедрение современных технологий, направленных на реализацию полноценного цикла стратегического управления, включающего в себя анализ внешней и внутренней среды, определение стратегических целей, долгосрочное планирование, каскадирование стратегии, контроль и регулярное обновление стратегических планов.

Для достижения всех поставленных целей необходимо провести следующие мероприятия:

1. Развитие устойчивых партнерских отношений «банк - клиент». Постоянным клиентам банка могут быть предложены разнообразные льготные формы банковского обслуживания, в частности — так называемое контокоррентное кредитование, распространенное на российском рынке банковских услуг в такой модификации, как «ссудная линия».

Кредитование в форме ссудной линии позволяет восполнять недостаток средств на расчетном (текущем) счете клиента: кредитные ресурсы автоматически предоставляются на основании единого (генерального) кредитного соглашения. Это дает определенные преимущества в отношении оперативности и своевременности расчетов, а тоске в плане снижения расходов по процентам за кредит в связи с «плавающим» остатком по ссудному счету. Обеспечением предоставленного кредита являются текущие поступления денежных средств на счета заемщика, а реальными гарантиями возврата ссуды - взаимное доверие сторон.

Юридическим лицам и предпринимателям, имеющим в Банке расчетные или текущие счета могут быть предоставлены такие современные виды кредитования как возобновляемая (револьверная) кредитная линия, не возобновляемая кредитная линия, рамочная кредитная линия.

Возобновляемая кредитная линия открывается на срок не более одного года. Пролонгация револьверной кредитной линии не допускается. Возобновляемая (револьверная) кредитная линия открывается Заемщику для осуществления регулярных финансово-хозяйственных операций (как правило, это предприятия торговли), а так же для покрытия общего разрыва в платежном обороте промышленных, сельскохозяйственных, и транспортных предприятий. При возобновляемой (револьверной) кредитной линии выдача и погашение кредита производится в пределах установленного лимита задолженности в течение всего срока действия договора об открытии кредитной линии.

Не возобновляемая кредитная линия открывается для осуществления различных платежей, связанных с одним контрактом или партией товара (например, для транспортировки и прочих расходов). При открытии не возобновляемой кредитной линии выдача кредита производится в пределах установленного лимита, при этом погашенная часть кредита не увеличивает свободный лимит кредитования.

Рамочная кредитная линия открывается Заемщику для оплаты отдельных поставок товаров в рамках одного контракта , реализуемого в течении определенного периода, либо кредитования целевых программ Заемщика. Под каждую поставку (или этап целевой программы) заключается отдельный кредитный договор в рамках генерального соглашения об открытии рамочной кредитной линии. Обеспечение оформляется по каждому кредитному договору. Обязательным условием предоставления кредита является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком. При открытии кредитной линии Заемщик вносит плату за пользование открытым лимитом кредитной линии. Плата взимается единовременно после заключения договора об открытии кредитной линии за весь срок действия договора. Размер платы устанавливается кредитным комитетом Банка в процентах годовых от лимита кредитной линии. Выдача кредита в рублях производится преимущественно путем оплаты платежных документов Заемщика (в соответствии с целевым назначением кредита) непосредственно с его ссудного счета. При предоставлении кредита или открытии кредитной линии объем кредитования определяется исходя из потребностей Заемщика, подтвержденных бизнес-планом и технико-экономическим обоснованием кредита, с учетом кредитоспособности Заемщика. При этом размер предоставляемого кредита не должен снижать кредитоспособность Заемщика. Решение о предоставлении кредита принимается кредитным комитетом банка [11].

1. Кредитование юридических лиц под залог драгоценных металлов и ценных бумаг (высоко ликвидных банковских векселей, депозитных сертификатов, облигаций внутреннего валютного займа, ГКО, казначейских обязательств, а также акций ряда российских и зарубежных эмитентов). В качестве нового для себя направления деятельности, открывающегося в связи с получением лицензии на совершение операций с драгоценными металлами, банки рассматривают кредитование юридических лиц под залог изделий и слитков из этих металлов, в том числе на длительный срок. В этой области также возможно более тесное сотрудничество банка и клиента на основе доверительного управления банком вверенными ему ценностями.
2. Контокоррент — единый счет, на котором учитываются все операции банка с клиентами. На контокорренте отражаются с одной стороны, ссуды банка и все платежи со счета по поручению клиента, а с другой стороны — средства, поступающие в банк от клиентов в виде выручки, вкладов.  
   Контокоррент представляет сочетание ссудного счета с текущим и может иметь дебетовое и кредитовое сальдо. Кредитование в форме контокоррента позволяет восполнить недостаток средств на расчетном (текущем) счете клиента: кредитные ресурсы автоматически предоставляются на основании единого (генерального) кредитного соглашения. Это дает определенные преимущества в отношении оперативности и своевременности расчетов, а также в плане снижения расходов по процентам за кредит. Обеспечением предоставленного кредита являются текущие поступления денежных средств на счета заемщика, а реальными гарантиями возврата ссуды — доверие сторон.

Контокоррент — более развитая форма сотрудничества, нежели обыкновенный кредит, ибо кредитование в этом случае носит взаимный характер: не только банк кредитует клиента, но и клиент кредитует банк, доверяя последнему управлять своими денежными средствами к общей выгоде сторон. При этом достигается тот результат, что банк и клиент, несмотря на взаимную задолженность, могут свободно распоряжаться лимитированной суммой денежных средств в пределах правил, установленных сторонами в договоре. При контокорренте действительный взаимный платеж требуется лишь в отношении итогового сальдо в пользу банка или клиента.

По одной из возможных схем проведения ссудно-расчетных операций при использовании контокоррентного кредита все банковские операции осуществляются по единому активно-пассивному счету. Для определения лимита кредитования заемщик представляет в банк план движения оборотных средств, в котором отражаются размещение и источники их формирования. Лимит задолженности по контокоррентному кредиту определяется как разность между потребностью предприятия в оборотных средствах и имеющимися источниками формирования оборотных средств. Плановая сумма кредита, т. е. лимит кредитования, предусматривается в кредитном договоре на определенный период (квартал, год) в нескольких вариантах: средняя величина задолженности; средний размер задолженности и максимальная сумма кредита; максимальный размер кредита. Выбор порядка регулирования кредита осуществляется по согласованию между банком и заемщиком, затем фиксируется в кредитном договоре.

Таковы лишь некоторые возможные варианты снижения кредитного риска и развития взаимовыгодного сотрудничества между банком и клиентами. Во многих случаях снятие разногласий сторон достижимо, прежде всего, на основе индивидуального подхода банкиров к каждому потенциальному заемщику.

Для совершенствования кредитной политики банка предлагается осуществлять выдачу ссуды путем передачи заемщику оформленных на него векселей. Вексельное кредитование является одним из способов решения проблемы высокой стоимости и соответственно недоступности обычных банковских кредитов для ряда перспективных заемщиков. Это важно в плане того, что векселя сочетают в себе свойства как деловой ценной бумаги, так средства платежа. Поэтому получение заемщиком обеспеченных банком векселей, которые он сможет использовать как платежный документ, решает его проблему периодически возникающих дефицитов финансовых средств для расчетов с кредиторами. Вексельное кредитование более предпочтительно для заемщиков в силу существенно более низкой процентной ставки за кредит векселями по сравнению с обычным коммерческим кредитом. Величина процентной ставки по обычным коммерческим кредитам удельный вес стоимости привлеченных средств (например: проценты, выплачиваемые по депозитам и др.) составляет примерно 60 %. То есть в процентах по обычным кредитным договорам необходимо вернуть те средства, которые мы должны выплатить вкладчикам за их вложенные в банк деньги, выдавая затем в качестве кредита.

Заключение

Промсвязьбанк – один из ведущих российских частных банков с активами более 463 млрд. рублей по состоянию на 01.10.2010 (по РСБУ). Промсвязьбанк по итогам III квартала 2010-го года занимает 10-е место среди крупнейших российских банков по размеру активов по версии Интерфакс-ЦЭА. В рейтингах журнала The Banker Промсвязьбанк занимает 461-е место в списке 1000 крупнейших банков мира по размеру собственного капитала. В октябре 2007 года банк изменил тип акционерного общества (без изменения организационно-правовой формы) и наименование, став вместо закрытого открытым акционерным обществом – ОАО «Промсвязьбанк».

Промсвязьбанк реализует долгосрочную стратегию развития, направленную на активное продвижение услуг для физических лиц, усиление корпоративного бизнеса, а также укрепление лидирующих позиций банка на рынке факторинга и международного бизнеса, в области внедрения новейших банковских технологий. Одна из основных задач развития бизнеса банка на ближайшую перспективу – укрепить свое положение среди банков-лидеров на розничном рынке. На сегодняшний день количество вкладчиков и заемщиков банка превышает 370 тыс. человек.

В сентябре 2007 года Промсвязьбанк приступил к реализации новой кредитной программы для предприятий малого и среднего бизнеса. Портфель кредитов, выданных Промсвязьбанком в рамках программы кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ), по состоянию на 1 января 2010 г. составил 22,5 млрд. руб. (согласно предварительным данным консолидированной отчетности МСФО). Рост портфеля по сравнению с прошлогодним показателем составил порядка 20%.

Успешно развивается и корпоративный бизнес. Более 80 тыс. клиентов – юридических лиц используют широкий спектр высокотехнологичных услуг, предлагаемых банком. Стратегически важные отрасли – связь и телекоммуникации, атомная, оборонная и пищевая промышленность, транспорт, электроэнергетика, авиация, машиностроение, туризм. По данным финансовой отчетности по международным стандартам (МСФО), объем корпоративного кредитного портфеля Промсвязьбанка (без учета кредитов малому и среднему бизнесу) по итогам первого полугодия 2010 года составил 268,6 млрд. руб., увеличившись по сравнению с началом года на 11%. Данный показатель в несколько раз превышает средний уровень роста объемов кредитования корпоративных клиентов в России – 3,9% за первое полугодие 2010 г., по данным ЦБ РФ. Таких результатов банку удалось достичь как за счет увеличения объемов кредитования клиентов с положительной историей сотрудничества, так и новых клиентов. На сегодняшний день количество активных корпоративных клиентов банка составляет около 26 тысяч компаний. В структуре портфеля преобладают стандартные кредитные продукты (кредиты, кредитные линии, овердрафты), их доля составляет 80,6% портфеля. Доля факторинговых операций и кредитов, предоставленных в рамках международного финансирования, составляет 8,4% и 11%, соответственно. На рынке факторинга за первое полугодие 2010 года объем денежных требований, уступленных Промсвязьбанку, составил 54,8 млрд. руб., объем выплаченного банком финансирования – 37,7 млрд. руб. Данные показатели сохраняются на уровнях аналогичного периода прошлого года. По итогам года банк ожидает роста объемов факторинговых операций, так как традиционно наиболее активными для рынка факторинга являются именно III и IV кварталы. Общий объем сделок международного финансирования Промсвязьбанка в первом полугодии 2010 года составил 691,2 млн. долл. США, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 72%. Подобный рост стал возможен благодаря росту активности клиентов, улучшению внешнеэкономической конъюнктуры. В целом, такая динамика соответствует общероссийской тенденции восстановления импорта. Депозиты юридических лиц составили по итогам первой половины 2010 года 177,9 млрд. руб., сократившись на 8%. Это стало следствием политики Промсвязьбанка по снижению притока новых депозитов для поддержания операционной эффективности, что является первостепенной задачей для банка в 2011 году.

Создание разветвленной филиальной сети является одним из ключевых направлений реализации стратегических планов Промсвязьбанка. На сегодня сеть продаж - это более 240 точек продаж в России, филиал и дополнительный офис на Кипре, представительства в Китае, Индии и на Украине.

Список использованных источников и литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Комментарий к последним изменениям/под. ред. Г.Ю. Касьяновой (10-е изд., перераб. и доп.). – М.: АБАК, 2011. – 752 с.
2. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. Пособие для вузов / П.П.Табурчак, А.Е.Викуленко и др.– Ростов н/Д: Феникс, 2002. – 352 с.
3. Анализ финансовой отчетности: Учеб. Пособие / О.В.Ефимова, М.В.Мельник и др.; под общ. ред. О.В.Ефимовой, М.В.Мельник. – М.: Омега – Л, 2004. – 408 с.
4. Бригхем, Ю. Финансовый менеджмент. Полный курс: В 2-х т. / Пер. с англ. под ред. В. В. Ковалева. - СПб.: Институт «Экономическая школа», 2004. - 669 с.
5. Брюханов, М.Ю. Концепция поддержания капитала как способ влияния на стоимость элементов отчетности: [Электронный ресурс] / М.Ю. Брюханов // Финансовый менеджмент. – 2009. - № 14. – URL: [http://www.finman.ru](http://www.finman.ru/articles/2009/14/4500.html) (дата обращения: 19.01.2011).
6. Крылов, С.И. Концепция стратегического финансового анализа деятельности коммерческой организации. / С.И. Крылов // Экономический анализ: теория и практика. – 2009. - № 15. – С. 11-13.
7. Лумпов, Н.А. Формула прибыли: подход к анализу и построению: [Электронный ресурс] / Н.А. Лумпов // Финансовый менеджмент. – 2009. - №13. – URL: [http://www.finman.ru](http://www.finman.ru/articles/2009/13/4470.html) (дата обращения: 23.01.2011).
8. Метелев, С.Е. Анализ активных операций банка: состояние и пути улучшения: Монография / C.Е. Метелев. – Омск: Издатель Васильев В.В., - 2007. – 182 с.
9. Метелев, А.Е. Теоретические основы гармонистического подхода в управлении финансовым кризисом предприятия: Монография / А.Е. Метелев, И.С. Метелев. – Омск, ИП Погорелова Е.В., 2009. – 280 с.
10. Солодухина А.В. Влияние корпоративных новостей на рыночную стоимость компаний: [Электронный ресурс] / А.В. Солодухина // Экономика, социология, менеджмент. – 2009. - № 14. –URL: [http:// ecsocman.edu.ru](http://www.finman.ru/articles/2009/13/4470.html) (дата обращения: 19.02.2011).
11. Старюк П.Ю. Управление стоимостью компании как основная задача корпоративного управления: [Электронный ресурс] / П.Ю. Старюк // Экономика, социология, менеджмент. – 2009. - № 14. – URL: [http:// ecsocman.edu.ru](http://www.finman.ru/articles/2009/13/4470.html) (дата обращения: 19.02.2011).
12. Шубина, Т.В. Распределение прибыли в акционерном обществе: [Электронный ресурс] / Т.В. Шубина // Финансовый менеджмент. – 2009. - № 14. – URL: [http://www.finman.ru](http://www.finman.ru/articles/2009/14/4283.html) (дата обращения: 19.02.2011).
13. Широков, Н.А. Расчет предпочтительной доходности пая при привлечении средств в рамках паевых фондов недвижимости: [Электронный ресурс] / Н.А. Широков // Финансовый менеджмент. – 2009. - №13. – URL: [http:// ecsocman.edu.ru](http://www.finman.ru/articles/2009/13/4470.html) (дата обращения: 21.01.2011).
14. Щукин, С.И. Влияние изменения индикаторов фондового рынка на привлечение средств в российские паевые фонды акций. / С.И. Щукин // Экономический анализ: теория и практика. – 2009. - № 12. – С. 10-14.
15. Эмиров, У.В. Качество корпоративного управления: коммерческие и исследовательские рейтинги: [Электронный ресурс] / У.В. Эмиров // Финансовый менеджмент. – 2009. - № 14. – URL: [http://www.finman.ru](http://www.finman.ru/articles/2009/14/4283.html) (дата обращения: 19.02.2011).
16. Яшкин, А.И. Бизнес в движении. / А.И. Яшкин // Промсвязьбанк: деньги. – 2009. - № 11. – С. 10-13.
17. Якимова, С.А. Для тех, кто ценит привилегии. / С.А. Якимова // Промсвязьбанк: деньги. – 2009. - № 1. – С. 4-8.

Приложение А



Рисунок А.1 – Распределение долей акционеров в уставном капитале ОАО «Промсвязьбанк»

Приложение Б

На настоящий момент в состав Совета директоров входят девять членов, избранных акционерами Промсвязьбанка на Общем собрании акционеров 12 ноября 2010 г. Имена, должности и другая информация о каждом члене Совета директоров представлена ниже.

Алексей Ананьев (1964) - член Совета директоров с 2001 г., председатель Консультативного совета компании «Техносерв». С сентября 2006 г. - председатель Совета директоров Промсвязьбанка.

Максим Литвинов (1970) - с 2008 года – заместитель председателя Совета директоров Промсвязьбанка (член Совета директоров – с 2007 года), вице-президент, директор департамента стратегического развития ЗАО «ПромСвязьКапитал».

Артем Констандян (1974) – член Совета директоров с 2010 г., Президент Промсвязьбанка с сентября 2010 года. Работает в Промсвязьбанке с 2001 г., с 2005 г. – член Правления банка.

Владислав Забелин (1975) – член Совета директоров с 2008 г., президент ЗАО "ПромCвязьКапитал".

Юрий Баев (1969) – член Совета директоров с 2010 г., Заместитель председателя Консультативного совета компании «Техносерв» с 2006 г.

Вильгельм Нюзе (1952) – член Совета директоров с 2010 г., представляющий интересы Commerzbank Auslandsbanken Holding AG, член Регионального правления и Совета управляющих директоров CAH AG.

Илкка Салонен (1955) – член Совета директоров с 2010 г., представляющий интересы Европейского Банка Реконструкции и Развития.

Пол Остлинг (1948) - независимый член Совета директоров с 2008 г., генеральный директор компании Phoenix – Neftegaz Services.

Тэм Басуния (1945) - независимый член Совета директоров с 2008 г., руководитель компаний Spice Factory и Voice Connections, до этого более 20 лет работал в аудиторской компании PricewaterhouseCoopers.

Приложение В

Артем Констандян (1974) – Президент Промсвязьбанка с сентября 2010 года. Работает в Промсвязьбанке с 2001 г., с 2005 г. – член Правления банка.

Дмитрий Сенников (1957) – Первый вице-президент Промсвязьбанка с 2004 г. Работает в Промсвязьбанке с 1995 г. Член Правления с 1995 г.

Александра Волченко (1976) – Первый вице-президент Промсвязьбанка с сентября 2010 года. Работает в Промсвязьбанке с 2004 г. Член Правления с 2007 г.

Ирина Морозова (1963) – Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности с 2000 г. Работает в Промсвязьбанке с 1999 г. Член Правления с 2000 г.

Алексей Федоткин (1976) – Старший вице-президент - руководитель корпоративного блока с 2008 г. Работает в Промсвязьбанке с 2002 г. Член Правления с 2007 г.

Константин Басманов (1974) – Старший вице-президент - руководитель блока «Сеть продаж». Работает в Промсвязьбанке с 2008 г. Член Правления с 2009 г.

Татьяна Кузьмина (1968) – Вице-президент – директор юридического департамента с 2006 г. Работает в Промсвязьбанке с 2005 года. Член Правления с 2008 г.

Елена Махота (1980) – Вице-президент – руководитель блока «Малый, средний и розничный бизнес» с 2009 г. Работает в Промсвязьбанке с 2007 года. Член Правления с января 2010 года.

Приложение Г

Таблица Г.1 – Распределение вкладов ОАО «Промсвязьбанк» по инвестиционным задачам

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование продукта** | **Основная задача** | | | **Краткое описание продукта** | **Уровень процентной ставки** | **Управление вкладом** | | |
| **Приумножить** | **Накопить** | **Управлять** | **Пополнение** | **Расходные операции** | **Капитализация** |
| **"Моя выгода"** | **ν** | **ν** |  | Максимальный доход среди вкладов Промсвязьбанка | Максимальный | нет | нет | нет |
| **"Мои накопления"** | **ν** | **ν** |  | Пополняемый вклад, поможет накопить нужную сумму к определенной дате. Размер процентной ставки увеличивается с ростом суммы вклада. | Высокий | да | нет | с условиями |
| **"Мой мультивыбор"** |  | **ν** | **ν** | Мультивалютный вклад (3 вклада одновременно в трех разных валютах) - свобода управления средствами. Пополнение и частичное снятие; конвертация между вкладами - без комиссии и без потери доходности. | Средний | да | да | с условиями |
| **"Моя пенсия"** | **ν** | **ν** |  | Специальный вклад, позволяющий откладывать средства под достойный уважения процент. Вклад открывается только при предъявлении пенсионного удостоверения. | Высокий | да | нет | с условиями |