1. **Краткая характеристика банка.**

Росбанк — один из самых надежных российских банков. Это делает его привлекательным для всех, кто хотел бы сохранить и приумножить накопленные денежные средства, получить качественные банковские услуги.

История становления:

• Март 1993 года – создание коммерческого Банка «Независимость»

• Сентябрь 1998 года – избрание собранием акционеров Банка «Независимость» нового состава Совета директоров и принятие решения о переименовании Банка в АКБ «РОСБАНК». АКБ «РОСБАНК» зарегистрирован Центральным Банком РФ

• Сентябрь 2000 года – объединение с реструктурированным ОНЭКСИМ Банком

• Второе полугодие 2002 года – консолидация бизнеса с инвестиционным Банком МФК (Международная Финансовая Компания)

• Октябрь 2003 года – начало процесса интеграции РОСБАНКа и Группы ОВК

Система управления:

Головной офис

Территориальные управления

Филиалы

Дополнительные офисы

По состоянию на начало 2009 года сеть ОАО АКБ «РОСБАНК» включает более 700 точек обслуживания в составе 76 региональных филиалов. В Москве расположены 78 дополнительных офисов. Филиалы ОАО АКБ «РОСБАНК» действуют в 64 регионах РФ.

Банк имеет дочерние Банки в России (КБ "БайкалРОСБАНК" (ОАО), ОАО "МОНЧЕБАНК», ЗАО "РОСБАНК-ВОЛГА»), а также в Швейцарии (ROSBANK (SWITZERLAND) SA) и Белоруссии (ЗАО АКБ "БЕЛРОСБАНК»).

Акционерный коммерческий банк «Росбанк» — многопрофильный частный финансовый институт, один из лидеров российской банковской системы. По состоянию на 1 января 2009 г. собственный капитал Росбанка составил 45 467,55 млн. рублей, а суммарные активы – 957 699,09 млн. рублей. Мажоритарным акционером банка является французская банковская группа «Сосьете Женераль».

Росбанк последовательно реализует стратегию создания универсального финансового института национального масштаба и обслуживает все категории клиентов.

Ключевыми направлениями деятельности Росбанка являются розничное, корпоративное, инвестиционно-банковские услуги и работа с состоятельными частными клиентами. В настоящий момент Росбанк обладает крупнейшей в стране частной региональной сетью: более 700 точек обслуживания в 70 регионах Российской Федерации. Его дочерние банки работают в Белоруссии и Швейцарии.

Наиболее важным для банка является развитие розничного бизнеса. Росбанк активно работает с населением, предлагая различные варианты вкладов и разнообразные кредитные продукты. Банк занимает лидирующие позиции на рынке потребительского и ипотечного кредитования.

Росбанк активно развивает инвестиционное направление деятельности, являясь крупнейшим организатором и андеррайтером на рынке рублевых корпоративных и муниципальных облигаций.

Плодотворное сотрудничество с отечественными и зарубежными финансово-кредитными институтами обеспечивает высокое доверие к Росбанку, что позволяет на выгодных условиях проводить клиентские платежи, эффективно управлять собственной ликвидностью и привлекать ресурсы для клиентов. Корреспондентская сеть Росбанка включает Bank of New York, Bank of Tokyo-Mitsubishi, Commerzbank, Credit Suisse First Boston, HSBC Bank USA, Sampo Bank, IntesaBCI, Nordea Bank Norge A. S.A. и другие надежные банки.

Росбанк является одним из лидеров рынка финансовых услуг малому и среднему бизнесу, обслуживая около 57 тыс. клиентов.

На протяжении всей своей истории Росбанк большое внимание уделяет реализации социальных проектов. Один из них — грантовая программа «Новый день», которую банк проводит ежегодно с 1999 года. В Росбанке также действует внутрикорпоративная благотворительная программа частных пожертвований сотрудников банка «Право помогать есть у каждого».

Росбанк имеет кредитные рейтинги трех крупнейших международных агентств: Moody’s, Standard & Poor’s и Fitch. В 2008 году стал обладателем Гран-при Премии «Банк года» в итоговой премии «Финансовая элита России 2008». Объем корпоративного кредитного портфеля Росбанка по состоянию на 1 января 2008 года составил 4,8 млрд. долларов США, в том числе 2 млрд. долларов США приходится на филиальную сеть (34,7%) и 2,8 млрд. долларов США (65,3%) на головной офис банка.

Значительная доля кредитных ресурсов размещена среди предприятий торговли (16,3%), строительства (13,9%), электроэнергетики (12,2%). Активно продолжает развиваться сотрудничество Росбанка с предприятиями и организациями реального сектора экономики - военно-промышленного комплекса (7,8%), черной металлургии (4,0%). Из других отраслей, которым Росбанк в 2006 году предоставил кредитные ресурсы, необходимо отметить также лизинговые компании (8,0%) и финансовые организации (3,2%).

Одним из наиболее приоритетных направлений для Росбанка является сотрудничество с органами управления субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Объем предоставленных данной категории клиентов кредитов по состоянию на 1 января 2007 года составил 207 млн. долларов США или 7,4% от общего объема корпоративного кредитного портфеля банка.

В основу стратегии Росбанка в области корпоративного кредитования заложен принцип сохранения занимаемой доли на рынке корпоративных кредитов, в том числе за счет привлечения через региональную сеть банка новых заемщиков, включая крупные компании регионального значения.

Рейтинг: Журнал "Профиль" публикует рейтинги российских банков по состоянию на 1 июня 2008 года. РОСБАНК в рейтинге "200 крупнейших российских банков по размеру чистых активов" занимает 6-е место, а среди крупнейших российских банков по размеру собственного капитала - 8-е. Лидеры рейтинга – Сбербанк, Внешторгбанк и Газпромбанк.

Кроме того, РОСБАНК находится на 5-м месте по объему кредитов, выданных частным лицам, на 8-м месте по объему кредитов, выданных негосударственным предприятиям, на 5-м месте по объему привлеченных депозитов физических лиц, на 4-м месте по объему остатков на счетах корпоративных клиентов.

1. **Анализ финансового состояния банка.**

Одним из важнейших условий успешного управления финансами предприятия является анализ его финансового состояния. Финансовое состояние предприятия характеризуется совокупностью показателей, отражающих, процесс формирования и использования его финансовых средств, и по сути дела отражает конечные результаты его деятельности.

Анализ финансового состояния предприятия позволяет изучить состояние капитала в процессе его кругооборота, выявить способность предприятия к устойчивому функционированию и развитию в изменяющихся условиях внешней и внутренней среды.

***Таблица 1 - Аналитическая таблица горизонтального анализа баланса банка ОАО АКБ «РОСБАНК» за 2 года (тыс. руб.)***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статьи | Данные на 01.01.2008 год | Данные на 01.01.2009 год | Изменение | |
| В тыс.руб. | В % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  | 1. **Активы** |  |  |  |  |
| 1 | Денежные средства | 5 711 379 | 7 425 572 | +1 714 193 | +30,01 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ | 13 251 594 | 20 496 108 | +7 244 514 | +54,7 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 6 875 045 | 14 038 509 | +7 163 464 | +104,2 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 20 682 328 | 17 159 434 | -3 522 894 | -17,03 |
| 4 | Чистые вложения ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 6 694 026 | 19 199 153 | +12 505 127 | +186,8 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 185 372 569 | 292 992 734 | +107 620165 | +58,1 |
| 6 | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 10 939 437 | 958 579 | - 9 980 858 | -91,2 |
| 7.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5 401 002 | 5 772 081 | +371 079 | +6,9 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 601 577 | 861 322 | +259 745 | +43,2 |
| 9 | Прочие активы | 2 581 530 | 5 311 843 | + 2 730 313 | +105,8 |
| 10 | Всего активов | 258 110 487 | 384 215 335 | +126 104 848 | +48,9 |
|  | **2. Пассивы:** |  |  |  |  |
| 11 | Кредиты Центрального банка РФ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 21 965 829 | 33 542 038 | +11 576 209 | +52,7 |

Продолжение таблицы № 1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 13 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 131 815 628 | 199 728 399 | + 67 912 771 | +51,5 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 59 442 943 | 68 142 629 | + 8 699 686 | +14,6 |
| 14 | Выпущенные долговые обязательства | 13 788 443 | 38 238 412 | +24 449 969 | +177,3 |
| 15 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Прочие обязательства | 7 195 340 | 9 475 995 | +2 280 655 | +31,7 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 434 056 | 369 998 | - 64 058 | -14,8 |
| 18 | Всего обязательств | 234 642 239 | 349 497 471 | +114 855 232 | +49 |
|  | **3. Источники собственных средств** |  |  |  |  |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 6 803 605 | 7 197 955 | + 394 350 | +5,8 |
| 19.1 | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 6 803 605 | 7 197 955 | + 394 350 | +5,8 |
| 19.2 | Зарегистрированные привилегированные акции | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.3 | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход | 7 628 919 | 13 859 649 | +623 073 | +81,7 |
| 22 | Переоценка основных средств | 53 | 8 | -45 | -85 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | - | -69390 | - | - |

Продолжение таблицы 1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 24 | Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) | 9 573 007 | 13 765 003 | +4 191 996 | +43,8 |
| 25 | Прибыль (убыток) за отчетный период | -537 336 | -35 361 | -501 975 | -93,4 |
| 26 | Всего источников собственных средств | 23 468 248 | 34 717 864 | +112 496 616 | +48 |
| 27 | Всего пассивов | 258 110 487 | 384 215 335 | +126 104 848 | +48,9 |
|  | **4. Внебалансовые обязательства** |  |  |  |  |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 102 549 875 | 159 690 247 | +57140372 | +55,7 |
| 29 | Гарантии и поручительства, выданные кредитной организацией | 22 315 152 | 18 613 613 | -3 701 539 | -16,7 |

Как показывает аналитическая таблица 1, большая часть статей баланса увеличилась. Так, выросла в целом на 48,9 % валюта баланса. При этом в состав активов организации по сравнению с предыдущим годом произошли следующие изменения: значительно увеличились такие статьи активов как «Чистые вложения ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» на 186,8% и «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» на 43,2%, так же наблюдается рост таких составляющих активов, как «Чистая ссудная задолженность на 58,1%, «Прочие активы» на 105,8%, «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» выросли на 54,7%. Обязательства банка выросли на 49%, при этом такие статьи обязательств как, «Средства кредитных организаций» выросли на половину это 52,7%. А «Прочие обязательства» прибавили 31,7%.

Для оценки динамики прибыли составим и рассмотрим таблицу 2.

***Таблица 2 - Горизонтальный анализ отчета о прибыли и убытках банка ОАО АКБ «РОСБАНК» за 2 года ( тыс. руб.)***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статьи | Данные на 01.01.2008 | Данные на 01.01.2009 | Изменение | |
| в тыс. руб. | в % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | **Процентные доходы, всего, в том числе:** | 5 823 747 | 9 990 800 | +4 167 326 | +71,6 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 625 662 | 822 195 | + 196 533 | +31,4% |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 4 987 004 | 8 870 783 | + 3 883 779 | +77,9 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 211 081 | 297 822 | +86 741 | +41,1 |
| 2 | **Процентные расходы, всего, в том числе:** | 3 646 744 | 4 772 603 | + 1 125 859 | + 30,9 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 519 435 | 472 673 | - 46 762 | -9 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 2 749 348 | 3 592 705 | +843 357 | +30,7 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 377 961 | 707 225 | +329 264 | +87,1 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная моржа) | 2 177 003 | 5 218 197 | +304 119 | +139,7 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же средствам, размещённым на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | - 1 631 566 | - 1 112 108 | - 519 458 | -31,8 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | - | -50 022 | - | - |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 545 437 | 4 106 089 | 3 651 652 | +652,9 |

Продолжение таблицы 2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для  продажи | - | - 10348 | - | - |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 99 554 | - 1534 | - 10 1088 | -101,5 |
| 8 | Чистые доходы операций с иностранной валютой | -171 275 | 726 170 | +554 895 | +324 |
| 9 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 211 548 | -835 535 | -623 987 | -495 |
| 10 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | - | 74 | - | - |
| 11 | Комиссионные доходы | 2 298 774 | 1 013 797 | - 1 284 977 | -55,9 |
| 12 | Комиссионные расходы | 226 400 | 274 682 | +48 282 | +21,3 |
| 13 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | - | 45 | - | - |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва по прочим потерям | - | -152 498 | - | - |
| 16 | Прочие операционные доходы | 179 988 | 6 398 725 | +6 218 737 | +3455,1 |
| 17 | Чистые доходы (расходы) | 2 937 619 | 10 790 303 | + 7 852 684 | + 267,3 |
| 18 | Операционные расходы | 2 433 777 | 10 527 616 | + 8 093 839 | +332,6 |
| 19 | Прибыль до налогообложения | 503 842 | 442 687 | - 61 155 | -16,1 |
| 20 | Начисленные (уплаченные налоги) | 1 041 178 | 478 048 | - 563 130 | -54,1 |
| 21 | Прибыль (убыток) за отчетный период | -537 336 | - 35 361 | -501 975 | -93,4 |

Из данной таблицы мы видим, что прибыль организации снизилась на 93,4% по сравнению с данными прошлого года. Процентные доходы в целом увеличились на 71,6%, соответственно увеличились и статьи процентных доходов, а именно:

- От размещения средств в кредитных организациях на 31,4%

- От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) на 77,9%

- От вложений в ценные бумаги на 41,1%

Вертикальный анализ баланса дает представление о динамике структуры средств предприятия и их источников в виде относительных показателей. Вертикальный анализ позволяет перейти к относительным оценкам и проводить хозяйственные сравнения экономических показателей деятельности предприятий, различающихся по величине использованных ресурсов, сглаживать влияние инфляционных процессов, искажающих абсолютные показатели финансовой отчетности.

Цель вертикального анализа – изучение структуры показателей баланса на основе расчета удельных весов отдельных статей в итоге баланса и оценке произошедших изменений в структуре баланса за отчетный период.

Для проведения вертикального анализа баланса предприятия построим аналитическую таблицу 3.

***Таблица 3 - Аналитическая таблица вертикального анализа баланса филиала ОАО АКБ «РОСБАНК» за 2 года ( тыс.руб.)***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статьи | Данные на 01.01.2008 | | Данные на 01.01.2009 | | Отклоне-ние в уд. весе, % |
| руб. | % к итогу | руб. | % к итогу |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|  | **1. Активы:** |  |  |  |  |  |
| 1 | Денежные средства | 5 711 379 | 2,2 | 7 425 572 | 1,9 | -0,3 |
| 2 | **Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ** | 13 251 594 | 5,1 | 20 496 108 | 5,3 | +0,2 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 6 875 045 | 2,7 | 14 038 509 | 3,7 | +1,0 |

Продолжение таблицы 3

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 20 682 328 | 8 | 17 159 434 | 4,7 | -3,5 |
| 4 | Чистые вложения ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 6 694 026 | 2,6 | 19 199 153 | 5,0 | +2,4 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 185 372 569 | 71,8 | 292 992 734 | 76,3 | +4,5 |
| 6 | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | **Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:** | 10 939 437 | 4,2 | 958 579 | 0,2 | -4,0 |
| 7.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5 401 002 | 2,1 | 5 772 081 | 1,5 | -0,6 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 601 577 | 0,2 | 861 322 | 0,2 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 2 581 530 | 1,0 | 5 311 843 | 1,4 | +0,2 |
| 10 | Всего активов | 258 110 487 | 100,0 | 384 215 335 | 100,0 | 0,0 |
|  | **2. Пассивы:** |  |  |  |  |  |
| 11 | Кредиты Центрального банка РФ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 21 965 829 | 9,4 | 33 542 038 | 9,6 | +0,2 |
| 13 | **Средства клиентов (некредитных организаций):** | 131 815 628 | 56,2 | 199 728 399 | 57,1 | +0,9 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 59 442 943 | 25,3 | 68 142 629 | 19,5 | -5,8 |
| 14 | Выпущенные долговые обязательства | 13 788 443 | 5,9 | 38 238 412 | 11,0 | +5,1 |
| 15 | Прочие обязательства | 7 195 340 | 3,1 | 9 475 995 | 2,7 | -0,4 |
| 16 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 434 056 | 0,1 | 369 998 | 0,1 | 0 |

Продолжение таблицы 3

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 17 | Всего обязательств: | 234 642 239 | 100,0 | 349 497 471 | 100,0 | 0,0 |
|  | **3. Источники собственных средств:** |  |  |  |  |  |
| 18 | **Средства акционеров (участников):** | 6 803 605 | 27,1 | 7 197 955 | 1,9 | +25,2 |
| 18.1 | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 6 803 605 | 27,1 | 7 197 955 | 1,9 | +25,2 |
| 18.2 | Зарегистрированные привилегированные акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.3 | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Эмиссионный доход | 7 628 919 | 30,4 | 13 859 649 | 3,6 | +26,8 |
| 21 | Переоценка основных средств | 53 | 0,0 | 8 | 0,0 | 0,0 |
| 22 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | - | - | -69390 | - | - |
| 23 | Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации | 9 573 007 | 3,7 | 13 765 003 | 0,4 | -3,3 |
| 24 | Прибыль (убыток) за отчетный период | -537 336 | -0,2 | -35 361 | -0,2 | +0,19 |
| 25 | Всего источников собственных средств | 23 468 248 | 9,1 | 34 717 864 | 9,0 | -0,1 |
| 26 | Всего пассивов: | 258 110 487 | 100,0 | 384 215335 | 100,0 | - |
|  | **4. Внебалансовые обязательства:** |  |  |  |  |  |
| 27 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 102 549 875 | - | 159690247 | - | - |
| 28 | Гарантии и поручительства, выданные кредитной организацией | 22 315 152 | - | 18613613 | - | - |

Из вышеуказанной таблицы мы видим, что значительный удельный вес в структуре активов бухгалтерского баланса организации как в первом, так и во втором отчетных периодах занимает Чистая ссудная задолженность (71,8% и 76,3% соответственно).

В структуре пассивов бухгалтерского баланса организации наибольший удельный вес как в первом, так и во втором отчетных периодах приходится на обязательства (100,00% и 100% соответственно, в которых 56,2% и 57,1% Средства клиентов (некредитных организаций) и 9,4% и 9,6% Средства кредитных организаций; источники собственных средств составляют 9,1% и 9,0% на первый и второй периоды соответственно, при этом среди них наибольшую долю занимают Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) 3,7% и 0,4% соответственно на первый и второй отчетные периоды.

**Анализ рентабельности, ликвидности и платежеспособности.**

Рентабельность собственного капитала банка составила:

ROE=(ЧП/СК)\*100%= -35 361 / 34 822 607\*100% = -0,1%, т.е. 1 рубль СК приносит 0,1 копейки убытков.

Рентабельность активов банка составила:

ROA=(ЧП/А)\*100%=-35 361/ 384 215 335\*100% = -0,01%, т.е. 1 рубль активов приносит -0,01 копейки убытков.

Рентабельность капитала банка составила:

R1= (ЧП/ВСЕГО КАПИТАЛ)\*100%=-35 361/ 34 717 864\*100%= -0,1% т.е. 1 рубль источников собственных средств приносит -0,1 копейки убытков.

Общая рентабельность составила:

R2= (ЧП/Общие затраты(Ф2))=- 35 361/ 15 574 901 \* 100%= -0,23%

В отечественной практике ликвидность коммерческих банков оценивается с помощью определенных коэффициентов, установленных Банком России в Инструкции № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» от 30 января 1996 г.

Расчет данных показателей производится в целях обеспечения условий устойчивого функционирования банковской системы РФ, защиты интересов вкладчиков и кредиторов с учетом Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (1995 г.) Центральный банк РФ устанавливает обязательные экономические нормативы деятельности банков, к числу которых относится:

**Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)** определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования:

Н2=(\_\_\_/\_\_\_)\*100%=\_\_\_%

**Норматив текущей ликвидности банка (Н3)** определяется как отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам востребования и на срок до 30 дней.

Н3=(\_\_\_/\_\_\_)\*100%=\_\_\_%

**Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)** определяется как отношение всей долгосрочной задолженности банку, включая выданные гарантии и поручительства, сроком погашения свыше года к собственным средствам банка и обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам сроком погашения свыше года:

Н4=(\_\_\_/\_\_\_)\*100%=\_\_\_%

**Норматив общей ликвидности банка (Н5)** определяется как процентное соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка (общая сумма всех активов по балансу банка минус обязательные резервы банка).

Н5=(\_\_\_/\_\_\_)\*100%=\_\_\_%

**Максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения (Н11)** такой размер рассчитывается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов населения и величины капитала банка.

Н11=(\_\_\_/\_\_\_)\*100%=\_\_\_%

**Норматив соотношения суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств (Н15)** рассчитывается путем деления высоколиквидных активов на обязательства и умножением на 100%:

Н15=(\_\_\_/\_\_\_)\*100%=\_\_\_%

Значения обязательных экономических нормативов для действующих банков, отработавших не менее 6 месяцев с момента регистрации, следующие:

Н2 – не менее 20% собственных средств банка

Н3 – не менее 70% собственных средств банка

Н4 – не более 120% собственных средств банка

Н5 – не менее 20% собственных средств банка

Н11 – не менее 100% собственных средств банка

Н15 – не менее 100% собственных средств банка

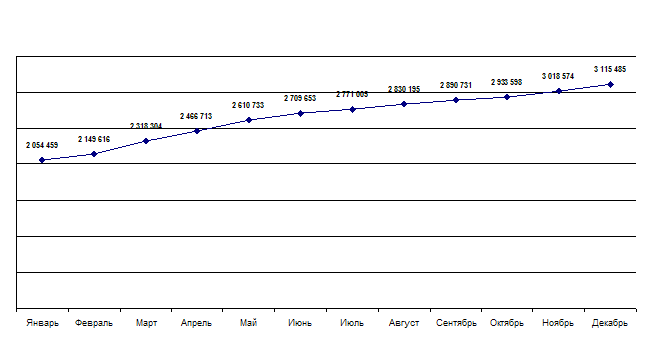
**Анализ продуктов кредитования корпоративных клиентов.**

На сегодняшний день «РОСБАНК» предоставляет своим корпоративным клиентом несколько программ кредитования. Для начала я предоставлю краткий перечень предлагаемых кредитных продуктов на сегодняшний день.

***Таблица 4 – Кредитные продукты для корпоративных клиентов ОАО АКБ «РОСБАНК»***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование  кредитного  продукта | Процентная ставка | Обеспечение по кредиту | Мах сумма кредитования |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Неотложные нужды – Большие деньги | 25 % годовых | Поручительство физического лица, если Заемщик состоит в браке обязательно поручительство супруги/-га. | от 10 000 рублей/экв. в долларах США/ЕВРО по курсу ЦБ до 1 000 000 рублей (экв. в долларах США/ЕВРО по курсу ЦБ) |
| 2 | Автоэкспресс-кредит | 20,5%годовых | Залог приобретаемого ТС. | Минимальная сумма кредита: 60.000 рублей;  Максимальная сумма кредита: 600.000 рублей. При этом, если у Клиента нет в собственности недвижимости, то максимальная сумма  кредита –300.000 рублей. |
| 3 | Просто деньги | 28% (при увольнении заемщика из компании либо в случае, если компания более не является корпоративным клиентом Банка - 30% | Не предоставляется | Минимальная сумма кредита: 10.000 руб. /экв. в долларах США/ЕВРО по курсу ЦБ)до 500 000 рублей (при стаже работы на последнем месте более 1 года и общем трудовом стаже более 2-х лет). |
| 4 | Овердрафт | 22 % годовых | Не предоставляется | от 3 000 до 300 000 руб. |
| 5 | Ипотечные ломбард классический | До 5 лет – от 17%  6-10 лет – от 17,5%  11, 15 лет – от 18%  20 лет – от 18,5%  25 лет – от 19% | Поручительство физического лица, если Заемщик состоит в браке обязательно поручительство супруги/-га.. Залог приобретаемого имущества. | От 200 000 руб. до 6 000 000 рублей. |

Рисунок 1 - Динамика розничного кредитного портфеля на 2008 год.



План по розничному кредитованию выполнен на 105%, остаток ссудной задолженности составил 3 115 485 тыс. руб. Темп роста за год составил 58%.

За 2008г. выдано потребительских кредитов на сумму 3 158 997 тыс.руб., 51 478 шт., прирост ссудной задолженности за год составил 1 067 384 тыс.руб., процент оседания выданных кредитов в портфеле составил 34%.

За 2008г. от розничного кредитования получен доход (% и комиссионный) в размере 606 419 тыс.руб.

Дальше рассмотрим, в процентном соотношение состояние кредитного портфеля на начало и конец 2008 года.

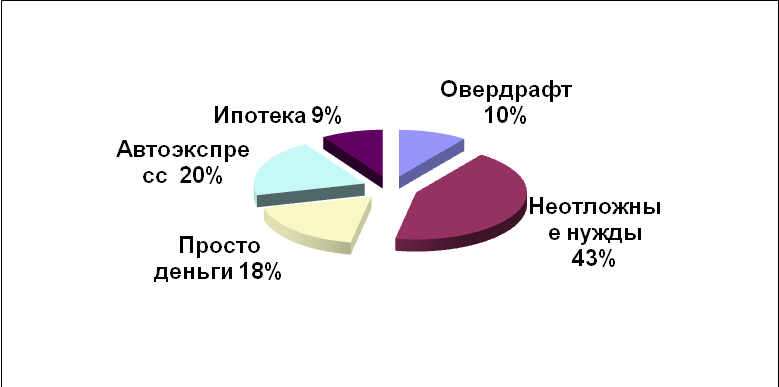


Рисунок 2 - Структура кредитного портфеля на начало 2008года

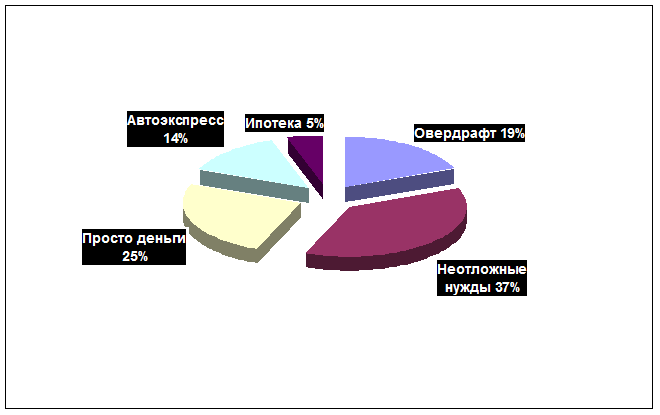


Рисунок 3 - Структура кредитного портфеля на конец 2008года

Сравним показатели кредитования в процентном соотношении на начало и конец 2008 года:

Кредит «Просто Деньги» - выдачи увеличились на 7%.

Кредит «Овердрафт» - выдачи увеличилась на 9%.

Кредит «Автоэкспресс» - выдачи снизились на 6 %.

Кредит «Неотложные нужды» - выдачи снизились на 6%.

Кредит «Ипотечный» - выдачи снизились на 4%.

В 2009 году процент потребительского кредитования снизился, в связи с мировым финансово-экономическим кризисом, но корпоративные клиенты по прежнему остаются надежными клиентами банка, так как все перечисления происходят через банк.

На начало 2009 года картина по кредитованию изменилась не в лучшую сторону, кредитование физических лиц и добросовестных заемщиков заметно приостановилось. Наибольшую долю в кредитовании занимают корпоративные клиенты. В сложившемся финансово-экономическом положении в стране, банк изменил свои ориентиры, теперь политика банка направлена не на привлечение новых заемщиков, а на сохранение «надежных» клиентов, проверенных долгосрочным взаимовыгодным сотрудничеством.