**Содержание**

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

1. Экономическая характеристика ОАО АКБ «РОСБАНК» (в том числе структурного подразделения в г. Артеме)...…………………….………………….......5
2. Анализ финансового состояния …...…………………………………………….18
3. Первоочередные задачи по развитию банка………….…………………………22

4 Заключение……..…………..………………………………….………………….24

5 Список литературы............……………………………….……………………....26

6 Приложение………………….…………………………………………………....28

 **Введение**

Акционерный коммерческий банк **«РОСБАНК»** — многопрофильный частный финансовый институт, один из лидеров российской банковской системы. По состоянию на 1 сентября 2010 г. собственный капитал Росбанка составил 44 056,79 млн. рублей, а суммарные активы – 721 095,63 млн. рублей. Основными акциионерами банка  являются французская банковская группа «Сосьете Женераль» (65,7%) и российская компания ХК «Интеррос» (30,3%).
 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 (private banking). В настоящий момент Росбанк обладает одной из крупнейших в стране региональной сетью: более 600 подразделений сети 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 кредитования. Частными клиентами Росбанка являются около 2,6 миллионов человек. Росбанк обслуживает около 8 тысяч крупных компаний.

 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, JP Morgan Chase Bank N.A., the Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd., SMBC, Deutsche Bank AG, Commerzbank AG, Credit Suisse, UBS, HSBC Bank USA N.A., Nordea Bank Norge A.S.A., SEB, BBVA, ING и другие надежные банки.

 Росбанк является одним из лидеров рынка финансовых услуг малому и среднему бизнесу, обслуживая более 44 тыс. клиентов. Банк предлагает малым и средним предприятиям комплексный сервис, включая специально разработанные кредитные продукты.

 Значительные результаты демонстрирует и направление private banking. Сегодня в Росбанке обслуживается более 1800 частных состоятельных клиентов, объем средств на их счетах превысил 2 млрд. долларов США.

 На протяжении всей своей истории Росбанк большое внимание уделяет реализации социальных проектов. Один из них — грантовая программа «Новый день», которую банк проводит с 1999 года. В Росбанке также действует внутрикорпоративная благотворительная программа частных пожертвований сотрудников банка «Право помогать есть у каждого». Банк поддерживает и культурные проекты: выставочные программы Музеев московского Кремля, новые постановки театра «Современник».

 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». В 2006 и 2008 гг. Росбанк был признан лучшим финансовым институтом России, по версии авторитетного британского журнала «The Banker».

 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.

 **Цель прохождения практики** в ОАО АКБ «РОСБАНК» - приобретение практических навыков работы финансового менеджера и детальная проработка основных направлений работы предприятия – базы практики. **Задачи практики**: - закрепление и углубление полученных теоретических знаний;

 - изучение организации работы сотрудников банка;

 - анализ финансового состояния банка;

 - ознакомление с практикой составления бухгалтерской отчетности.

 **Объект исследования** – ОАО АКБ «РОСБАНК».

**Предмет исследования** – финансово-экономическая деятельность предприятия.

**1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОАО АКБ «РОСБАНК»**

**(в том числе структурного подразделения в г. Артеме)**

ОАО АКБ «РОСБАНК» был зарегистрирован в Банке России 2 марта 1993 года под названием АКБ «Независимость» (АОЗТ) с присвоением регистрационного номера 2272. ОАО АКБ «РОСБАНК» является акционерным коммерческим банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года.

В отчетном году, несмотря на наметившиеся признаки позитивных тенденций в экономике, Банку, как многим другим российским банкам, пришлось столкнуться с серьезными проблемами - следствиями мирового финансового кризиса. Наиболее существенные из них – кредитные риски, рост объема неплатежей в корпоративном и розничном сегментах бизнеса.

Придерживаясь консервативных подходов к оценке рисков, были предприняты решительные шаги к адаптации бизнеса в новых условиях, сформированы значительные объемы резервов на возможные потери. Резервы под ссудную и приравненную к ней задолженность выросли с 19,4 до 37,7 млрд. рублей, определив убыточность Банка по итогам года. Руководство и акционеры Банка (ОАО АКБ «РОСБАНК» является основным активом банковской группы Сосьете Женераль в России), принимают необходимые меры для роста

капитализации и обеспечения финансовой устойчивости банка, последовательно

реформируя бизнес и структуру управления. В 2009 году были закрыты 11 филиалов в связи с преобразованием их в операционные офисы (далее – ОО) (Биробиджанский и Магаданский филиалы преобразованы в ОО Дальневосточного филиала; Рязанский и Ивановский филиалы в ОО Владимирского филиала; Костромской филиал в ОО Ярославского филиала; Калининградский филиал в ОО Северо-Западного филиала; Чувашский и Ульяновский филиалы в ОО Нижегородского филиала; Брянский, Орловский и Среднерусский филиалы в ОО Калужского филиала). В результате проведенной оптимизации общее количество региональных филиалов Банка, действующих на территории Российской Федерации, за 2009 год уменьшилось с 57 до 46.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2009 и 2008 годы составила 14,767 и 15,418 человек, соответственно.

В 2009 году в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров дивиденды за 2008 год не выплачивались.

Основные операции, оказавшие в 2009 году наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

- кредитование юридических и физических лиц;

- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;

- операции на рынке ценных бумаг;

- расчетно-кассовое обслуживание;

- документарные операции.

В отчетном году кредитование корпоративных клиентов по-прежнему оставалось одной из важных сфер деятельности Банка. В условиях экономического кризиса усилия Банка были направлены на сохранение сложившейся клиентуры. Особое внимание уделялось мониторингу кредитных рисков, качеству залогового имущества, адекватному формированию резервов на возможные потери. В сфере обслуживания представителей малого и среднего бизнеса (МС), Банк, наряду с кредитованием, предлагал клиентам комплекс банковских услуг, включающий расчетно-кассовое обслуживание, сберегательные продукты, банковские бизнес-карты и зарплатные проекты. В отчетном году в рамках клиентоориентированной модели развития Банк начал открывать специализированные бизнес-центры для улучшения качества обслуживания клиентов малого и среднего бизнеса. Обслуживанием клиентов в центрах занимаются персональные клиентские менеджеры.

В отчетном году в сфере розничного бизнеса акцент был смещен на депозитное и

рассчетно-кассовое обслуживание С целью снижения рисков в части розничного

кредитного портфеля, приоритетным направлением оставалось развитие обеспеченного кредитования, в частности, различных видов кредитов на приобретение автомобилей. В отчетном году Банк приступил к выдаче кредитов в рамках государственной программы субсидирования процентных ставок по автокредитам.

Банк предлагает своим клиентам широкий спектр операций на рынке драгоценных металлов: ведение обезличенных металлических счетов, арбитражные сделки на условиях «Margin Trading», хеджирование, экспортные операции и комиссионные сделки. В области торговли ценными бумагами Банк осуществлял как собственные операции, так и брокерское обслуживание клиентов. Традиционной сферой деятельности Банка в 2009 году оставалось расчетно-кассовое обслуживание, связанное с проведением всех видов расчетов, как в рублях, так и иностранной валюте. Клиенты Банка использовали банковскую систему оперативного доступа и управления счетом «Интернет-Клиент-Банк».

В 2009 году ОАО АКБ «РОСБАНК» продолжал развивать документарные операции и торговое финансирование. Стратегическая цель региональной политики ОАО АКБ «РОСБАНК» - присутствие Банка на территории всех субъектов Российской Федерации. В отчетном году реализация региональной политики Банка была направлена на укрупнение подразделений сети в целях оптимизации издержек. Основной задачей подразделений сети является предоставление доступных и качественных банковских услуг населению, а также широкого спектра банковских продуктов корпоративным клиентам.

Банк имеет вложения в дочерние общества, зарегистрированные и ведущие операции на территории Швейцарии, Нидерландов, Люксембурга и Беларуссии, финансовая отчетность которых включается в консолидированную отчетность Банка. Основная часть операций Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Банк привлекает и размещает средства юридических и физических лиц, проводит операции с ценными бумагами Российской Федерации, местных органов власти и ведущих российских компаний. Банк осуществляет операции привлечения и размещения средств в банках стран ОЭСР. Основное влияние на финансовый результат 2009 года, тем не менее, оказал кризис неплатежей. С одной стороны это вылилось в рост просрочки и последовавший рост резервов, с другой стороны - в существенное сокращение возможности инвестировать привлеченные дорогостоящие ресурсы по причине нехватки заемщиков с приемлемым уровнем риска.

В 2009 году ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществил размещение дополнительного выпуска акций. В составе дополнительного выпуска размещено 26 665 928 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей, цена размещения составила 150 рублей за акцию. Размер уставного капитала ОАО АКБ «РОСБАНК» по итогам эмиссии увеличился на 3,7% и составил 7 464 615 тыс. руб. Отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован Банком России 20 марта 2009 года. В сентябре 2009 года произошла реорганизация дочернего общества ОАО АКБ «РОСБАНК» Банка «Центральное ОВК» (ОАО) в форме присоединения к ОАО АКБ «РОСБАНК».

В начале ноября 2009 года Банк разместил два выпуска классических облигаций серии А3 и А5 общей номинальной стоимостью по 5 000 000 тыс. рублей каждый со сроком погашения на 1 464 и 1 830 день соответственно с 1,5 годовой офертой. На годовом Общем собрании акционеров ОАО АКБ «РОСБАНК» 24 июня 2009 года был избран новый состав Совета Директоров Банка. 4 февраля 2009 г. международное рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило

долгосрочные рейтинги дефолта эмитента ОАО АКБ «РОСБАНК» в иностранной инациональной валюте с уровня «A- (A минус)» до «BВB+», прогноз «Негативный». Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на

уровне «AAA(rus)», прогноз «Стабильный».

Основные риски, принимаемые на себя Банком:

- кредитный риск по кредитным и приравненным к ним сделкам;

- риск ликвидности;

 - процентный риск;

- рыночный риск (операции с ценными бумагами, инструментами денежного и валютного рынков);

- операционные риски, связанные с внутрибанковскими процедурами и

информационными технологиями;

- комплаенс риск.

Существенная доля совокупного риска приходится на кредитные операции. В условиях экономического кризиса кредитная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» была направлена на жесткий контроль за качеством кредитного портфеля. Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и уделяет особое внимание адекватности формирования резервов по принимаемым на себя кредитным рискам. Кредитная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» в 2009 году была направлена, в первую очередь, не на расширение кредитных вложений, а на сохранение хорошего качества кредитного портфеля Банка, который был сформирован за предыдущие периоды его деятельности. В рамках антикризисных мер ОАО АКБ «РОСБАНК» предпринимал усиленные действия по снижению кредитного риска в корпоративном секторе кредитования, основные из которых сводятся к следующему:

- предприняты усиленные меры по мониторингу текущего финансового состояния и платежеспособности заемщиков – корпоративных клиентов Банка;

- предприняты усиленные меры по мониторингу наличия, сохранности и переоценке предоставленного обеспечения по ссудам с точки зрения покрытия кредитных рисков Банка (в том числе путем проведения инспекций, привлечения независимых оценщиков);

- проводилась работа по реструктуризации ссудной задолженности заемщиков – корпоративных клиентов Банка, испытывающих временные финансовые затруднения в связи с текущей кризисной ситуацией на финансовом рынке, в отношении которых Банком получена положительная оценка прогноза по восстановлению их нормальной финансово-хозяйственной деятельности в обозримой перспективе;

- велась активная работа с проблемными активами.

Кроме того, сформированная в ОАО АКБ «РОСБАНК» система управления кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю также направлена на минимизацию кредитного риска по сделкам корпоративного кредитования и включает следующие основные направления:

- поддержание диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;

- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;

- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок корпоративных клиентов. Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечения. Действующая в Банке система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью;

- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок корпоративного кредитования, несущих кредитный риск: решения по кредитным рискам принимаются коллегиальными органами Банка или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных лимитов ответственности;

- контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;

- обязательный постоянный мониторинг качества корпоративного кредитного портфеля и отдельных ссуд;

- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку,

установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Банком кредитам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам. При выявлении признаков обесценения ссуды (т.е. потери ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования угрозы такого неисполнения) Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

В части розничного кредитования в кризисных условиях отчетного года, Банк применял консервативные подходы к кредитованию физических лиц с целью сохранения качества кредитных вложений. Управление кредитными рисками осуществлялось по следующим основным направлениям: диверсификация кредитного портфеля по уровню риска (потерь), присущего тем или иным модификациям кредитных продуктов и клиентским сегментам с учетом в т.ч. состояния внешних факторов (общая экономическая ситуация, региональные особенности); стандартизация условий и процедур предоставления розничных кредитных продуктов; проведение активных мероприятий по снижению объемов мошенничества на стадии оформления ссуды; разработка и внедрение скоринговых карт по отдельным кредитным продуктам, учитывающих специфику соответствующих регионов; взаимодействие с бюро кредитных историй для более полной оценки потенциального заемщика; системный подход к оценке качества работы и мотивации кредитных экспертов/клиентских менеджеров; постоянный мониторинг качества розничного кредитного портфеля; унификация подходов к работе с просроченной задолженностью на различных стадиях; активное взаимодействие с коллекторскими агентствами; регулярные рассылки SMS писем, голосовое информирование заемщиков о предстоящих платежах и возникновении просроченной задолженности. Реализация перечисленных мероприятий позволила Банку контролировать качество розничного кредитного портфеля, в т.ч. в условиях продолжающегося финансового кризиса, и, в целом, обеспечивать приемлемый уровень риска по розничному кредитному портфелю. В Банке функционирует интегрированная система риск-менеджмента, основными задачами которой являются анализ и контроль качества кредитного портфеля на постоянной основе, оценка кредитных рисков при внедрении новых розничных кредитных продуктов и модификации действующих, оперативное принятие решений об ограничении продаж розничных кредитных продуктов, имеющих высокий риск, а также разработка подходов к формированию резервов на возможные потери по ссудам в части кредитных операций.

Обеспечение ликвидности и управление процентным риском является одной из важнейших задач для любой компании, работающей на рынке финансовых услуг. Управление этими рисками осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами Банка, центральным звеном которой является Комитет по управлению ликвидностью, рисками и ценообразованию (КУЛРЦ). Применяемыми методами управления риском ликвидности являются: установление лимитов на допустимые величины аналитических показателей ликвидности, оценка ликвидности Банка в части оценки избытка/недостатка средств, управление структурой активов и пассивов с точки зрения сбалансированности сроков размещения/привлечения средств, контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений, планирование ожидаемого в данном временном интервале разрыва между притоком и оттоком денежных средств, а также контроль за фактическим исполнением плана, проведение анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий в связи с изменением рынка, положения должников, кредиторов и других возможных событий, выдача рекомендаций, а также подготовка аналитической информации о состоянии ликвидности для принятия управленческих решений Руководством Банка. Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок. На постоянной основе осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам. Контроль осуществляется на двух уровнях: стратегическом – на основании решений КУЛРЦ и оперативном – на основании анализа, осуществляемого специализированным подразделением. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка проводится коррекция собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая ежедневные анализ, контроль и отчетность о рисках и исполнении лимитов Руководству Банка. Регулярная отчетность по рискам включает расчет возможных потерь по методологии Value-at-Risk (VaR), сценарный анализ риска и стресс-тестирование открытых позиций Банка как на фондовом, так и на валютном рынке. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка. Лимиты регулярно пересматриваются КУЛРЦ, и утверждаются Председателем Правления. В целях управления операционными рисками в Банке действует соответствующее структурное подразделение – Департамент операционных рисков, входящий в состав Дирекции постоянного контроля. Главными задачами департамента являются идентификация и выявление операционного риска в деятельности Банка, оценка и мониторинг уровня операционного риска, а также применение мер, направленных на его минимизацию.

Подходы Банка к организации работ с операционным риском определены в документе «Политика ОАО АКБ «РОСБАНК» по управлению операционным риском», утвержденным Советом Директоров. Основные положения этого документа разработаны с учетом рекомендаций, установленных нормативными актами Банка России. Кроме того, для выполнения требований Политики по управлению операционным риском разработан Порядок взаимодействия подразделений ОАО АКБ «РОСБАНК» в целях управления операционным риском, который устанавливает распределение обязанностей, полномочий и ответственности между подразделениями и должностными лицами в процессе управления операционными рисками. Для целей идентификации и оценки структуры операционного риска Банка осуществляется сбор данных о случаях реализации операционного риска, которые привели либо могли привести к реальным потерям. Собранная информация классифицируется по направлениям деятельности Банка, по видам операционного риска, а также по территориальному признаку. В целях повышения эффективности сбора данных о случаях реализации операционного риска Департамент операционных рисков на регулярной основе проводит контроль полноты информации о случаях реализации операционного риска, поступающей из структурных подразделений Банка. Среди потенциальных источников операционного риска Банк выделяет действующие внутренние порядки и процедуры, нарушения сотрудниками установленных регламентов, используемые автоматизированные системы и воздействие внешних факторов, включая человеческий. При этом особое внимание обращается на следующие факторы снижения операционного риска:

- обеспечение соответствия внутренних процедур Банка требованиям

законодательства РФ;

- совершенствование внутренней нормативной базы, регламентирующей

операционную деятельность;

- повышение компетентности и квалификации персонала, адекватности

информационных систем функционалу и объемам бизнеса;

- надлежащей реакции служб на воздействие неблагоприятных внешних событий.

Для целей мониторинга операционного риска в Банке осуществляется расчет количественных показателей, позволяющих оценивать текущий уровень операционного риска Банка – ключевых индикаторов риска. Для каждого показателя планируется допустимое значение и на основе сопоставления фактического и допустимого значения принимается решение о необходимости принятия мер в целях снижения риска. Минимизация операционного риска осуществляется путем реализации комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам и на уменьшение (ограничение) потенциального размера этих убытков. Контроль эффективности принятых мер осуществляется в рамках существующей системы внутреннего контроля. Основными элементами контроля за эффективностью управлением операционным риском являются:

- контроль за соблюдением установленных правил и процедур;

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- контроль за соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;

- контроль за надлежащей подготовкой персонала;

- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Комплаенс риск - это риск применения к Банку юридических санкций или санкций регулирующих органов, риск понесения Банком существенного финансового убытка или риск потери деловой репутации в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности. В целях управления комплаенс риском в Банке создано структурное подразделение – Департамент комплаенс контроля, входящий в состав Дирекции постоянного контроля, а также:

- установлены и осуществляются процедуры последовательного и своевременного процесса рассмотрения жалоб клиентов, выработан механизм контроля качества решений, принимаемых Банком в данной области, и механизм контроля реализации принципа «справедливого отношения к клиенту»;

- на постоянной основе осуществляется мониторинг достоверности и объективности любой информации, публикуемой СМИ о деятельности Банка;

- разработаны этические стандарты и нормы поведения работников при осуществлении деятельности от имени Банка (Политика в области деонтологии (Кодекс этических принципов);

- в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банком организован текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля осуществления мероприятий, направленных на противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

В отчетном периоде Банк на системной основе обеспечивал полноценное выполнение требований российского законодательства, действующих нормативно-правовых актов Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), эффективную реализацию положений Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также дальнейшее совершенствование качества процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в Головном офисе и подразделениях сети Банка. В этих целях разработаны нормативно-методические документы, определяющие общую организацию работы Банка по вопросам борьбы с легализацией «теневых» доходов и регламентирующие процесс обеспечения непрерывного контроля за проводимыми операциями с денежными средствами или иным имуществом. В Банке установлена многоуровневая структура выявления и квалификации операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок.

В интересах минимизации типичных банковских рисков (в первую очередь - комплаенс риска, правового риска и риска потери деловой репутации) в Банке совместно с представителями SG осуществляется масштабная работа по внедрению Политики «Знай своего клиента» (далее - Политика ЗСК), которая позволит Банку с разумной осторожностью подходить к выбору и формированию клиентской базы, обеспечить первичный рубеж защиты Банка от вышеуказанных рисков, а также сопряженных с ними возможных потерь.

Особое значение придается вопросам обучения и повышения квалификации сотрудников Банка в сфере ПОД/ФТ. Банк исходит из того, что знания и опыт сотрудников в конечном итоге окажутся главным звеном в решении задач по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В этих целях в Банке разработана и утверждена Программа подготовки и обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ. Ежегодно утверждается План реализации данной программы, предусматривающий Перечень подразделений Банка, сотрудники которых должны пройти обучение по вопросам ПОД/ФТ, и конкретные обучающие мероприятия с указанием ответственных лиц, сроков проведения и форм обучения.

 **Дополнительный офис 4557** является универсальным внутренним **структурным подразделением** Приморского филиала ОАО АКБ «РОСБАНК» в городе Артёме. В своей деятельности дополнительный офис руководствуется законодательством РФ, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом Банка, нормативными и распорядительными документами Банка, положением о Дополнительном офисе.Главными задачами ДО 4557 являются: осуществление банковских операций и сделок; реализация общебанковской политики и стратегии; продвижение фирменных продуктов и услуг «РОСБАНКА» по месту нахождения дополнительного офиса.ДО 4557 имеет следующую *организационную структуру*: Управляющий – осуществляет общее руководство и обеспечивает устойчивую, эффективную работу отделения банка и его структурных подразделений в соответствии с Уставом банка, внутриведомственными нормативными документами и инструкциями в рамках действующего законодательства; Заместитель управляющего – непосредственно подчиняется управляющему банка, в отсутствие которого полностью исполняет его обязанности; Касса – осуществляет операции с наличными денежными средствами, покупка и продажа наличной иностранной валюты, приём оплаты коммунальных платежей; Операционный отдел – структурное подразделение, осуществляющее бухгалтерский учёт, в котором непрерывно отражаются все операции банка в денежной форме. Ежедневно составляет отчёт о деятельности дополнительного офиса, который отражается в ежедневном балансе филиала ОАО АКБ «РОСБАНК» г. Владивостока. Осуществляет переводы денежных средств, перечисление платежей в бюджет и внебюджетные фонды, перевод средств на заработную плату на лицевые счета сотрудников, прочие платежи; Отдел по работе с частными клиентами - осуществляет выдачу зарплатных карт сотрудникам предприятий, осуществляет заключение договоров.

В настоящее время отдел работает с зарплатными проектами большинства предприятий Артемовского городского округа: Артемовская ТЭЦ, ОАО Дальэнергосбыт, детские сады, школы, воинские части и т.д. Суть зарплатных проектов: Предприятие и Банк заключают договор, по которому Банк предоставляет услуги по безналичному перечислению денежных средств на счета физических лиц, работников данного предприятия, на основании предоставленного Предприятием платежного поручения и приложенного Реестра. На основании заключенных Договоров Счета Банк открывает работникам Счета, обеспечивает проведение операций по ним, в том числе с использованием международных Банковских карт. В договоре прописаны права и обязанности обеих сторон, а также устанавливается их ответственность и способы решения спорных вопросов. Для каждого работника составляется отдельный договор Счета (см. приложение), который состоит из: 1) заявления на открытие личного банковского счета/оформление и выдачу банковской карты/подключение к системам «Мобильный клиент-банк»/«Интернет-банк»; 2) карточки с образцами подписей и оттиска печати, анкеты клиента– физического лица; 3) заявления на изготовление банковской карты; 4) заявления на подключение/отключение услуги «Сберегательный счет» в рамках применяемого тарифного плана; 5) в случае прекращения трудового договора с Организацией – Заявления на закрытие банковского счета. Кредитный отдел по работе с юридическими лицами – оформляет заявку на получение кредита, отправляет предоставленный юридическим лицом пакет документов в филиал ОАО АКБ «РОСБАНК» в г. Владивостоке, для оценки кредитоспособности и платёжеспособности юридического лица. Если финансовое состояние юридического лица соответствует требованиям банка, кредитный эксперт оформляет кредитный договор на выдачу кредита. Кредитный отдел по работе с физическими лицами – проводит консультации физических лиц в отношении кредитов предоставляемых в «РОСБАНКе», составляет анкеты заёмщика, ведёт переговоры с филиалом ОАО АКБ «РОСБАНК» в г. Владивостоке о предоставлении кредита, в случае положительного ответа осуществляет заключение кредитных договоров и открывает кредитные счета физическим лицам. На основании выданной ОАО АКБ «РОСБАНК» Генеральной лицензии за номером 2272 дополнительный офис 4557 ОАО АКБ «РОСБАНК» может осуществлять следующие виды услуг:

1. Открытие и ведение банковских счётов физических и юридических лиц, на основе договора банковского счета: банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведение других операций по счету; 2. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок) в рублях, в долларах США и Евро; 3. Размещение привлечённых во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт; 4. Осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам. В ДО 4557 ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляется перевод средств клиента в другие банки. Перечисление платежей в бюджет и внебюджетные фонды, перевод средств на заработную плату на лицевые счета сотрудников, прочие платежи на внутрирегиональном и межрегиональном уровнях и т.д; 5. Инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; 6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах – осуществляется по курсу ДО 4557 ОАО АКБ «РОСБАНК»; 7. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц, без открытия банковского счёта; 8. Предлагает услуги по аренде индивидуальных сейфовых ячеек для сбережения ценностей и документов; 9. Являясь полноправным членом международных платежных систем VISA International и MasterCard International, «РОСБАНК» эмитирует банковские карты данных компаний. Держатели таких карт имеют возможность: оплачивать товары и услуги и получать наличные денежные средства в любой стране мира и в любой валюте; получать наличные денежные средства в рублях РФ и долларах США в сети банкоматов «Росбанка» и спонсируемых им банков по тарифам «РОСБАНКа»; получать круглосуточную клиентскую поддержку; в случае кражи/утери карты - заблокировать ее в любое время суток; оформить дополнительные банковские карты на другое лицо для распоряжения средствами по счету. Одним из приоритетных направлений деятельности дополнительного офиса является работа с населением в области привлечение вкладов. В этой сфере у банка устойчивые позиции благодаря эффективному сочетанию качества расчетных услуг с возможностями по управлению накоплениями. В настоящее время в РОСБАНКе действует единая продуктовая линия «Сбережения», разработанная в лучших традициях розничного банковского бизнеса с учетом потребностей разных слоев населения. Все вклады РОСБАНКа [застрахованы](http://www.rosbank.ru/ru/services/persons/deposits/strakhovanie/) Агентством по страхованию вкладов согласно Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В области кредитования наиболее успешным является потребительское кредитование. Программы кредитования физических лиц направлены на удовлетворение потребностей различных слоев населения в заемных ресурсах. Не менее активно используется кредитование на выплату заработной платы корпоративными клиентами банка в рамках зарплатных проектов. На данный момент РОСБАНКом реализован целый ряд зарплатных проектов на базе карт российской платежной системы STB-card, а также карт международных платежных систем Visa Int., MasterCard Int. Депозитные (вкладные) операции коммерческого банка – это операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности. Депозиты (вклады) до востребования позволяют получить денежные средства по первому требованию вкладчика, а срочные — по истечении определенного договором срока. Разновидностью срочных депозитов являются депозитные и сберегательные сертификаты — письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удо­стоверяющее право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и процентов по нему. Юридические лица могут размещать имеющиеся у них временно свободные денежные средства на депозитных счетах в коммерческом банке с целью получения дополнительного дохода. Однако юридические лица не могут перечислять средства, находящиеся во вкладах другим лицам. «РОСБАНК» размещает средства клиентов - юридических лиц в рублях, долларах США и Евро. При этом предлагаются следующие варианты размещения средств в депозиты: 1. Срочный депозит с возможностью: - досрочного отзыва суммы (части суммы) депозита в течение всего срока депозита; - пополнения суммы депозита;

 - пролонгации срока депозита; - выплаты процентов ежемесячно/ ежеквартально/ по окончанию срока депозита. 2. Депозит до востребования. От юридических лиц депозиты принимаются в безналичном порядке. Предприятия и организации представляют в свой банк платежное поручение, на основании которого происходит зачисление средств. При открытии депозита с клиентом заключается договор в двух экземплярах, один из которых остается в банке, а другой у клиента. Для открытия депозитного счета в банке клиент должен представить справку в банк о регистрации счета в Налоговой инспекции. Физические лица – вправе открывать в банках любое количество вкладов в любой валюте на предлагаемых банками условиях. Вклад может быть открыт непосредственно на имя вкладчика, как самим вкладчиком, так и его представителем на основании нотариально оформленной доверенности. Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход в соответствии с договором. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

**2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОАО АКБ «РОСБАНК»**

В современных условиях, когда повышается самостоятельность предприятий и организаций в принятии и реализации управленческих решений, а также степень их юридической и экономической ответственности за результаты финансово-хозяйственной деятельности, возрастает и роль финансового анализа в жизни организаций. Проведем анализ финансового состояния ОАО АКБ РОСБАНК по данным финансовой отчетности с целью выявления его инвестиционной привлекательности и состоятельности. Анализ финансового состояния банка характеризуют нормативы ликвидности и различные коэффициенты. Ликвидность банка является залогом его устойчивости и работоспособности, поскольку банк, обладающий достаточным уровнем ликвидности, в состоянии с минимальными потерями для себя выполнять свои функции, поэтому рассмотрим нормативы ликвидности банка. 1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) определяет вероятность потери ликвидности в течение одного операционного дня, определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования.

Н2=денежные средства / средства кредитных организаций\*100%>=20%

Н2=13 625 761 / 55 649 975 \* 100%=24,5% На каждые 10 рублей средств до востребования банк имеет 2,4 рублей высоколиквидных активов. 2. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней.

Н3 = Лат / Овт \* 100% > = 50%

Н3 = 391 313 067 / 468 891 479 \* 100% = 83,5%

3. Норматив общей ликвидности банка (Н5) регулирует (ограничивает) общий риск потери банком ликвидности и определяет минимальное отношение ликвидных активов к суммарным активам банка. Норматив общей ликвидности банка (Н5) рассчитывается по следующей формуле:

Н5= (Лат / А – Р0)\* 100% >=20%, где

Лат — ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки.

Лат = Денежные средства + Вложения в торговые ц.б. + Ссудная задолженность + Ценные бумаги в наличии для продажи + Вложения в инвестиционные ц.б. + Прочие активы

Лат = 13 625 761 + 7 070 529 + 347 877 284 + 14 425 234 + 0 + 8 314 259 = =391 313 067

Н5 = (391 313 067/(378 877 242 – 1 424 000))\* 100% = 98,35% В общем по всем нормативам ликвидности прослеживается положительная оценка. Теперь произведем расчет коэффициентов: - Коэффициент достаточности собственного капитала – К1; К1= капитал/всего пассивовЭти коэффициенты за анализируемые периоды возросли. Они составили 112% и 123%, т.е. степень покрытия собственного капитала в первом периоде увеличилась на 12%, во втором на 23%. Наблюдается тенденция к росту, это увеличивает потенциальные возможности банка, снижает банковские риски.

* Доля уставного фонда в капитале банка – К2;

К2 =уставной фонд/капитал

 Коэффициенты за исследуемые периоды составили 115,9% и 120,1% соответственно. Наблюдается изменение показателя в сторону увеличения во втором периоде, это свидетельствует об увеличении удельного реального обеспечения активов в составе собственных средств, что благоприятно сказывается на работе банка.

 -Уровень доходных активов – К3;

К3= доходные активы / всего активов

 К3 показывает какую долю в активах занимают доходные активы коммерческого банка. В анализируемых периодах он составил 1.374; 0.249. Это больше чем ноль, поэтому можно сказать, что банк финансово устойчив.

 - Коэффициент размещения платных средств - К4;

К4= платные привлеченные средства/ доходные активы

 Он составил 0.312; 0.066. Это говорит о мобильности собственных оборотных средств. Но все таки ко второму периоду наблюдается тенденция к снижению, что является отрицательным показателем работы банка. Если и далее будет понижение, то в случае возникновения кредитного и процентного рисков банк может оказаться немобильным.

 - Коэффициент мгновенной ликвидности - К5;

К5=денежные средства, счета в ЦБ/ платные привлеченные средства

 Он отражает уровень покрытия заемных средств собственными. К5 составил 0,07 и 0,279. Во втором периоде показатель увеличился. Это положительно для банка.

 -Коэффициент рентабельности активов - К7;

К7= прибыль/всего активов

 В анализируемых периодах он составил 0,0068 и 0,0037.

- Коэффициент рентабельности доходных активов – К8; Предназначен для оценки нормы прибыли на уставной фонд, т.е. для определения эффективности использования средств собственников.

К8 = прибыль/уставной фонд

 К8 составил 0,202 и 0,47. Практически по всем показателям наблюдается увеличение, это свидетельствует о правильном ведении финансово-хозяйственной деятельности банка.

Степень финансовой устойчивости нашего банка – абсолютная, т.е. идеальная для российских коммерческих банков ситуация.

**3 ПЕРВООЧЕРЕДНЫЕ ЗАДАЧИ ПО РАЗВИТИЮ БАНКА**

 Первоочередными задачами, стоящими перед РОСБАНКом, по развитию розничного направления бизнеса являются: - наращивание клиентской базы и повышение количества продуктов, продаваемых одному клиенту; - постепенная миграция от потребительского кредитования, на котором специализировались банки ОВК, к универсальному розничному банку; п - предоставление максимального количества продуктов максимальному числу клиентов, опираясь на филиальную сеть; - развивать всю линейку розничных продуктов с акцентом на их продажу через отделения банка. С развитием банковской системы России, в целом, и взаимоотношений банков с клиентами, в частности, создаются перспективы для развития систем банковского самообслуживания. Банковское самообслуживание – это не просто красивая задумка, это еще и очень эффективно с точки зрения сокращения затрат. Конечно, возвращаясь к вопросу финансовой грамотности населения, в части финансового самообслуживания это проявляется особенно сильно. Люди элементарно боятся вкладывать деньги в аппараты cash-in, так как не уверены, что деньги поступят на счет и т.п. На преодоление этого уйдет какое-то время, но *активное развитие банковского самообслуживания* – необратимый процесс, потому что это гораздо эффективнее и дешевле для банка. Исходя из стратегии развития РОСБАНКа, можно предположить, что Банк вполне в состоянии занять (а по некоторым параметрам, он уже занимает) первое место среди российских частных банков. Исходя из анализа деятельности АКБ «РОСБАНК» следует, что Банку и дальше необходимо развивать кредитные отношения с физическими лицами. В качестве расширения целевого кредитования предлагается увеличить процент кредитования населения на образование и снизить проценты за пользование кредитом. Чтобы сохранить устойчивость Банка и упрочить его лидирующие позиции, следует работать в следующих направлениях: - развитие и внедрение новых банковских услуг, - повышение качества обслуживания клиентов, - снижение процентных ставок и упрощение процедур кредитования, - внедрение новых видов вкладов. Конкуренция на рынке банковских услуг хотя и осуществляется в условиях более жесткого регулирования по сравнению с иными рынками финансовых услуг, но продолжают существовать отдельные области, оказывающиеся вне поля зрения органов банковского надзора. Это свидетельствует о настоятельной необходимости дальнейшего развития законодательства.

**4 Заключение**

 РОСБАНК– один из прогрессивных банков в России, он занимает лидирующие позиции среди частных банков. Планы стратегического развития Банка направлены на то, чтобы не только сохранить достигнутые позиции, но и добиться качественного повышения стандартов обслуживания, увеличить доходность и продолжить согласованный и поступательный рост бизнеса по всем направлениям. Суть основной стратегии РОСБАНКа – создание универсального банка, который развивается во всех областях как корпоративного, так и розничного бизнеса, представлен практически на всей территории России и опирается в развитии бизнеса на собственную филиальную сеть, являющуюся его основным конкурентным преимуществом. Наличие высокого рейтинга коммерческого банка дает ему ряд известных конкурентоспособных преимуществ снижения стоимости привлечения ресурсов и установления ставок в зависимости от рейтинга; повышение доверия со стороны клиентов, рост привлекательности в качестве заемщика, а значит, привлечение новых клиентов и их ресурсов. За последние годы РОСБАНК расширил свою коммерческую сеть, увеличил спектр клиентов, произошло укрепление баланса банка, прибыльность основных видов деятельности повысилась благодаря увеличению объемов ссудных операций по более выгодным ставкам, росту комиссионных доходов, а также благоприятным внешним условиям деятельности. Вместе с тем сдерживающее влияние на прибыльность оказывали высокие расходы на расширение филиальной сети банка и вложения в развитие информационных технологий. В ходе прохождения производственной практики в ОАО АКБ «РОСБАНК» были изучены: - учредительные документы и нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность Банка; - основные направления деятельности предприятия, его организационная структура, взаимодействие подразделений и их влияние на структуру отчетов и работу финансовых служб; - деятельность основных подразделений предприятия: положения структурных подразделений, должностные инструкции и функциональные обязанности основных категорий работников; - работа финансового менеджера, его права и обязанности. Успешная деятельность АКБ «РОСБАНК» прямо говорит о высоком уровне организации производства и управлении. АКБ «РОСБАНК» ставит своей целью войти в число лидеров рынка банковских услуг в России, активно внедряя у себя опыт западных банков, современные методы, передовые банковские технологии. С самого начала деятельности Банк развивался в условиях сложных рыночных механизмов как универсальный банк. Благодаря такой политике, за небольшой период деятельности на российском рынке он занял прочные позиции в банковском секторе и сумел заявить о себе как о динамичном и перспективном институте. *Приоритет развития ОАО АКБ «РОСЬАНК»* – повышение качества и конкурентоспособности услуг, оказываемых клиентам, основанное на глубоком знании российского рынка и тесных взаимовыгодных связей с международными финансовыми институтами. По окончанию срока прохождения практики были получены первоначальные профессиональные знания и навыки работы в финансово-кредитном учреждении, что и являлось главной целью всей работы.

**5 Список литературы**

**I Нормативно-законодательные акты**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая: официальный текст по состоянию на 10 марта 2008 г.- СПС «Гарант»
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая: официальный текст по состоянию на 10 марта 2008 г. - СПС «Гарант»
3. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон от 19 июня 2001г. № 82-ФЗ.

**II Учебники и учебно-методическая литература**

1. Голубев, С.Г. Коммерческие банки: Учебное пособие / С.Г. Голубев. - М.: Алгоритм, 2005. - 262с.
2. Голубович, А.Д. Гарантии в современной банковской практике: Учебное пособие / А.Д. Голубович. - М.: Менатеп-Информ, 2007. - 158с.
3. Гончаренко, Л.И. Анализ коммерческих банков: Учебное пособие / Л.И. Гончаренко. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 210с.
4. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции: Учебное пособие / Е.Ф. Жуков. - М.: ЮНИТИ, 2007. - 374 с.
5. Иванов, В.В. Анализ надежности банка: Учебное пособие / В.В. Иванов. - М.: Русская деловая лит-ра, 2006. - 320с.
6. Караваева, И. В. Банковское дело: Учебник / И.В. Караваева. - М.: Юристъ, 2005. - 421с.
7. Лаврушин, О.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин. - М.: «Банк», 2007. – 428с.
8. Лыкова, Л. Н. Банки в России: Учебное пособие / Л.Н. Лыкова. - М.: ВЕК, 2008. - 210с.
9. Нестерова, Т.Н. Банковский менеджмент: Учебное пособие / Т.Н. Нестерова. - М.: Инфра-М., 2008. - 94с.
10. Попова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка: Учебное пособие / Г.С. Попова. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 271с.
11. Триф, А.А. Инвестиционная и кредитная деятельность коммерческих банков: Учебное пособие / А.А. Триф. - М.: Экономика, 2008. - 222с.
12. Черкасов, В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке: Учебное пособие / В.Е. Черкасов. - М.: Инфра-М., 2004. - 272 с.
13. Черник, Д.Г. Банковское дело: Учебное пособие / Д.Г. Черник. - М.: Финансы и статистика, 2008.- 254 с.
14. Черник, Д.Г. Основы банковской системы: Учебное пособие / Д.Г. Черник. – М.: ЮНИТИ, 2007. - 144 c.
15. Ясинский, Ю.М. Основы банковского дела: Учебное пособие / Ю.М. Ясинского. – М.: Тесей, 2007. - 446с.

**III Электронные ресурсы**

1. Официальный сайт ОАО АКБ «РОСБАНК» - Режим доступа: www.Rosbank.ru
2. Официальный сайт ЦБ РФ – Режим доступа: www.cbr.ru

**6 Приложение**