



**АНО ВПО**

**«Региональный финансово-экономический институт»**

**Творческая работа  
по учебной дисциплине  
«Статистика финансов»**

## Содержание

ВВЕДЕНИЕ .....	3
ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ ТВОРЧЕСКОЙ РАБОТЫ .....	4

## **ВВЕДЕНИЕ**

Уважаемые студенты, вы изучили лекционный курс. По желанию, вы можете выполнить творческую работу, которая будет заключаться в анализе финансового состояния банка. Вам придется немного поработать финансистом и составить максимально подробный статистический отчет. Данные будут представлены ниже, оформить работу необходимо в деловом стиле.

**Желаем Вам успехов!**

## **ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ ТВОРЧЕСКОЙ РАБОТЫ**

ОАО Коммерческий Банк «Арсенал» и его дочерние банки являются одной из ведущих банковских групп российского происхождения, предоставляющей широкий диапазон банковских услуг и продуктов в России, некоторых странах СНГ и отдельных странах Западной Европы, Азии и Африки.

Клиентам из числа предприятий малого бизнеса и физическим лицам «Арсенал» предлагает полный спектр банковских услуг на уровне высочайших международных стандартов.

### **Деятельность банка «АРСЕНАЛ»**

Группа «Арсенал» работает в сферах корпоративного, розничного и инвестиционного обслуживания. В корпоративном банковском секторе группа «Арсенал» предоставляет широкий спектр услуг и продуктов по коммерческому банковскому обслуживанию, включая кредиты корпоративным клиентам, внешнеторговые сделки, синдицированные кредиты, депозиты и расчетные услуги, а также депозитарные услуги, лизинговые и валютно-финансовые услуги крупным компаниям, компаниям среднего бизнеса и финансовым институтам. Что касается розничного обслуживания, «Арсенал» предоставляет такие финансовые услуги, как депозитные счета, кредитование, и определенные дополнительные услуги физическим лицам и компаниям малого бизнеса. В сфере инвестиционно-банковского обслуживания «Арсенал» предоставляет такие услуги, как андеррайтинг рынков заемного капитала, проектное финансирование, финансирование сделок по слиянию и поглощению, консультационные услуги, управление активами и создание венчурных фондов.

Основная цель деятельности группы «Арсенал» – увеличение акционерной стоимости. Для достижения этой цели группа «Арсенал» стремится быть лидером в обслуживании

корпоративных и розничных клиентов в России и СНГ, используя:

- свои конкурентные преимущества в оценке и готовности принимать риски российских клиентов;
- опыт работы на развивающихся рынках;
- возможность проводить для крупных корпоративных клиентов эксклюзивные сделки;
- широкую филиальную сеть в регионах.

Диверсифицируя свою деятельность, «АРСЕНАЛ» постоянно расширяет круг проводимых на российском рынке операций и предоставляет клиентам широкий комплекс услуг, принятых в международной банковской практике:

- открытие и ведение валютных и рублевых счетов;
- расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. прием, пересчет и зачисление выручки на счета;
- внутрироссийские расчеты в рублях и валюте;
- операции по покупке/продаже иностранной валюты за рубли, а также конверсионные операции «иностранная валюта/иностранная валюта»;
- управление рублевыми и валютными ресурсами;
- операции с банкнотами во всех свободно конвертируемых валютах;
- операции по покупке, продаже, инкассированию векселей по поручениям клиентов;
- кредитование в рублях и иностранной валюте;
- выдача гарантий по операциям клиентов и банков-корреспондентов, а также по привлекаемым иностранным кредитам;
- операции с депозитными сертификатами и векселями «АРСЕНАЛ»;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- ипотечное и потребительское кредитование населения;
- выпуск и обслуживание международных пластиковых карт;
- операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

- экспертиза подлинности и платежности денежных знаков, платежных документов;
- сдача в аренду сейфовых ячеек в специально оборудованном хранилище;
- оказание финансовых, консалтинговых и др. видов услуг;
- система дистанционного банковского обслуживания Телебанк;
- операции на фондовом рынке;
- операции на международном рынке FOREX;
- доверительное управление.

Что касается основных видов деятельности, здесь можно выделить:

- кредитование физических лиц,
- кредитование корпоративных клиентов,
- ипотечное кредитование.

Кредитование корпоративных клиентов является одним из важнейших видов деятельности Банка, так как приносит основной доход.

### **Услуги для физических и юридических лиц**

В рамках группы «Арсенал» работает специализированный розничный банк – «Арсенал», обслуживающий население и предприятия малого бизнеса.

Его создание вызвано стремлением уделять как можно больше внимания потребностям и интересам частных лиц и малого бизнеса. Концентрация усилий на работе с розничными клиентами позволила создать структуру, максимально отвечающую их требованиям.

Основным акционером является ОАО Банк «Арсенал» (более 96% акций).

В число операций с розничными клиентами входит расчетно-кассовое обслуживание и кредитование предприятий малого бизнеса, привлечение средств населения во вклады, все виды кредитования, включая ипотечное, выпуск банковских карт, система дистанционного обслуживания «Интернет-банк» и многие другие.

Работа с состоятельными клиентами – отдельное направление бизнеса «Арсенал», в основе которого лежит комплексный подход по предоставлению персонального финансового сервиса.

В филиалах и дополнительных офисах Банка юридические лица могут открыть расчетные счета в рублях и иностранной валюте (включая клиринговые и замкнутые валюты), бюджетные счета в рублях и иностранной валюте, накопительные счета (для вновь образуемых обществ с ограниченной ответственностью), а также счета доверительного управления.

Банк «АРСЕНАЛ» оказывает следующие виды услуг:

- открытие и обслуживание счетов;
- начисление и выплата процентов на непрерывный остаток денежных средств на счете;
- начисление и выплата процентов на среднемесячные остатки денежных средств на счете;
- начисление и выплата процентов на неснижаемый остаток денежных средств на счете;
- переводы и зачисление денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- прием и выдача наличных денежных средств;
- инкассация и доставка наличных денежных средств;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- расчеты по инкассо;
- установка и обслуживание системы «Электронный банк»;
- организация защищенного документооборота;
- специализированный банковский сервис «Расчетный центр клиента».

«АРСЕНАЛ» предоставляет корпоративным клиентам кратко-, средне- и долгосрочные кредиты и кредитные линии в рублях и иностранной валюте.

### **Стратегия развития банка «Арсенал»**

Сеть банка «Арсенал» формируют более 100 филиалов и дополнительных офисов в Москве, Московской области и других российских городах.

В настоящее время филиальная сеть формирует более половины объемов бизнеса Банка. Достигнутые показатели работы филиалов и дополнительных офисов Банка сегодня позволяют говорить о том, что в результате создания региональной и московской сети у Банка появились дополнительные возможности по увеличению клиентской базы, расширению спектра и качества банковских продуктов, реализации межрегиональных программ.

Сегодня банк работает фактически по всей России. Крупные и средние предприятия, компании, фирмы и организации, расположенные практически во всех уголках нашей страны, в большинстве случаев являются клиентами «Арсенала».

На сегодняшний день отделения банка есть в 24 регионах России, его точки продаж работают в 10 ключевых городах страны. Такое региональное проникновение позволяет банку предлагать свои услуги в городах, где проживает около 20% населения страны.

Масштабное присутствие в регионах и достаточная плотность сети в большинстве городов позволяет уверенно наращивать объемы розничного бизнеса «Арсенал», долю на рынке и доносить до клиентов конкурентные преимущества банка по всем розничным банковским продуктам. Широкая и доступная инфраструктура офисов наряду с надежностью и хорошей доходностью по депозитам банка дают стабильный приток частных вкладчиков. Для многих клиентов наличие сети офисов в городе является ключевым фактором при принятии решения о выборе банка для размещения депозитов.

Одновременно с расширением сети «АРСЕНАЛ» реализует программу ее трансформации. Банк открывает точки более экономичного формата — операционные офисы. В сравнении с филиалом, операционный офис позволяет сократить расходы на открытие точки и ее содержание.

Но это не главное, точка продаж без «тяжелого» бэк-офиса может эффективнее сконцентрироваться на коммерческих задачах и удовлетворении потребностей клиента, улучшать качество обслуживания.



**Данные отчета о прибылях и убытках банка «Арсенал» за 2007-2009гг.**

<i>Наименование показателя</i>	<i>Годы</i>			<i>Темпы роста, %</i>			<i>Абсолютный прирост, тыс.руб.</i>		
	<i>2007 год, тыс.руб.</i>	<i>2008 год, тыс.руб.</i>	<i>2009 год, тыс.руб.</i>	<i>2008/2007</i>	<i>2009/2008</i>	<i>2009/2007</i>	<i>2008/2007</i>	<i>2009/2008</i>	<i>2009/2007</i>
Процентные доходы	15 417 451	55 641 520	85 160 049	360,9	153,05	552,36	40 224 069	29 518 529	69 742 598
Процентные расходы	12 119 416	15 400 082	41 609 190	127,07	270,19	343,33	3 280 666	26 209 108	29 489 774
Чистые процентные доходы (отрицат. процентная маржа)	11 188 016	20 141 447	42 550 859	148,11	144,01	257,21	18 052 411	12 209 411	21 261 822
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-2 187 122	-10 597 247	-12 820 085	221,5	114,87	747,7	-7 410 114	-12 121 728	-10 641 951
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	9 000 892	19 644 100	19 710 774	118,15	100,29	119,1	10 642 107	76 674	10 719 881
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-611 810	-419 254	851 590	70,18	-198,58	-129,26	181 456	1 181 944	1 464 400
Чистые доходы от	1 571 541	2 975 562	-1 860 681	154,54	-71,96	-111,1	1 402 011	-6 826 145	-5 422 114

операций с иностранной валютой									
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 121 716	1 142 200	2 078 071	-52,62	181,76	-97,48	2 275 016	924 771	4 209 787
Комиссионные доходы	2 882 187	4 942 847	8 624 217	127,21	174,65	222,25	1 060 660	2 690 270	4 751 020
Комиссионные расходы	998 824	1 079 618	1 516 200	108,09	140,45	151,81	80 784	426 682	517 466
Изменение резерва по потерям	247 246	-692 006	-51 822	-279,77	7,49	-20,96	-929 252	640 174	-299 178
Операционные доходы	-245 180	1 252 267	1 727 044	-262,79	127,91	-500,22	1 597 447	474 777	2 072 224
Чистые доходы (расходы)	11 625 980	28 702 824	28 549 171	246,67	99,46	245,25	17 066 854	-152 662	16 912 191
Операционные расходы	10 146 250	22 748 198	24 295 651	224,2	106,8	229,45	12 601 948	1 547 452	14 149 401
Прибыль до налогообложения	1 489 720	5 954 626	4 252 520	299,71	71,42	285,52	4 464 906	-1 701 116	2 762 790
Начисл. (уплаченные) налоги	771 050	1 650 492	2 026 922	214,06	122,41	264,18	879 442	286 429	1 265 882
Прибыль (убыток) за отчетный период	718 680	4 204 142	2 216 588	598,9	51,5	208,42	2 585 462	-2 087 555	1497908

**Данные о структуре источников собственных средств Банка «АРСЕНАЛ» за 2007-2009гг.**

Наименование статей	2007 год		2008 год		2009 год		2009 г. в % к	
	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	2007 г.	2008 г.
Средства акционеров (участников)	20 007 812	68,4	22 567 652	61,17	50 626 514	64,29	168,74	150,85
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	476 498	1,09	476 498	0,88	476 498	0,61	100	100
Эмиссионный доход	11 270 585	22,75	14 528 162	25,71	22 625 280	29,17	198,98	155,72
Резервный фонд	622 629	1,44	672 098	1,24	888 525	1,15	140,22	122,01
Переоценка основных средств	21 844	0,07	7 724	0,01	7 724	0,01	24,26	100
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 585 722	2,61	1 660 924	2,06	1 660 959	2,14	104,74	100
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	718 680	1,64	4 204 142	7,92	2 216 588	2,62	208,42	51,5
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>42 871 795</b>	<b>100</b>	<b>54 265 205</b>	<b>100</b>	<b>77 559 202</b>	<b>100</b>	<b>176,79</b>	<b>142,92</b>

**Состав и структура пассивов Банка «АРСЕНАЛ» за 2007-2009гг.**

<i>Наименование статьи</i>	<i>2007 год</i>		<i>2008 год</i>		<i>2009 год</i>		<i>2009 г. в % к</i>	
	<i>Сумма, тыс.руб.</i>	<i>% к итогу</i>	<i>Сумма, тыс.руб.</i>	<i>% к итогу</i>	<i>Сумма, тыс.руб.</i>	<i>% к итогу</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>
Средства кредитных организаций	51 202 950	18,21	62 752 260	16,46	61 618 826	11,7	120,24	98,19
Средства клиентов (некредитных организаций)	219 028 171	78,24	265 241 692	75,82	501 854 967	79,55	229,12	127,4
Выпущенные долговые обязательства	6 668 072	2,28	22 011 898	6,2	46 292 767	7,24	694,25	201,17
Прочие обязательства	2 628 294	0,94	7 578 250	1,28	8 288 142	1,22	219,14	110,69
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	59 501	0,02	690 149	0,12	481 692	0,08	809,55	69,8
Всего обязательств	279 587 089	100	547 278 594	100	620 906 471	100	225,66	115,26

### Состав и структура активов Банка «АРСЕНАЛ» за 2007-2009гг.

Наименование статьи	2007 год		2008 год		2009 год		2009 г. в % к	
	Сумма, тыс.руб.	% к итогу	Сумма, тыс.руб.	% к итогу	Сумма, тыс.руб.	% к итогу	2007	2008
Денежные средства	15 525 496	8,2	26 402 274	6,05	29 570 860	5,59	254,71	108,7
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 885 020	2,24	7 001 004	1,16	14 155 599	2,00	159,22	202,19
Средства в кредитных организациях	2 882 120	1,2	52 807 721	8,78	2 225 220	0,47	85,91	6,22
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 144 556	0,78	28 802 904	4,79	52 451 210	7,54	2125,67	185,57
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	260 951 716	82,68	455 798 210	75,76	564 821 227	79,72	216,45	122,92
Чистая ссудная задолженность	266 459	0,11	269 026	0,06	269 772	0,05	100,9	100,2
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	6 279 922	1,04	6 862 298	0,97	0	09,28
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 582 872	2,42	6 492 997	1,08	8 945 785	1,26	195,16	127,75
Прочие активы	4 109 625	1,27	7 687 720	1,28	16 952 502	2,29	412,52	220,52

Все замечания и предложения отсылайте по адресу: [feedback@rfei.ru](mailto:feedback@rfei.ru).