ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему :

«Активные операции банка и управление ими на примере

Удмуртского отделения № 8618 Сбербанка России ОАО»

## СОДЕРЖАНИЕ

## Введение

## 1. Характеристика Удмуртского отделения №8618 Сбербанка России ОАО

##  1.1 Историческая справка

##  1.2 Цели и основные виды деятельности

 1.3 Организационная структура и управление отделением банка

 1.4 Характеристика операций, совершаемых Сбербанком России ОАО

 1.5 Анализ экономической деятельности Удмуртского ОСБ №8618

# 2. Сущность активных операций банка

##  2.1 Активные операции банка и оценка их эффективности на рынке

##  банковских услуг региона

##  2.2 Современные методы управления активными операциями банка

3. Активные операции банка и их анализ

 3.1 Анализ активных операций

##  3.2. Рекомендации по совершенствованию управления активными  операциями в банке

Заключение

Литература

ВВЕДЕНИЕ

Коммерческие банки являются важнейшим звеном рыночной экономики. В процессе их деятельности опосредуется большая часть денежного оборота в государстве, происходит формирование источников капитала для расширенного воспроизводства путем перераспределения временно свободных денежных средств всех участников воспроизводственного процесса государства, хозяйствующих субъектов, населения. При этом коммерческие банки способствуют переливу капиталов из наименее эффективных отраслей и предприятий национальной экономики в наиболее конкурентоспособные.

Последняя четверть века явилась периодом глубоких и драматических изменений в банковском деле, многочисленных новшеств в организации, методах управления банками и формах обслуживания клиентов. Эти процессы в различной степени и с разной интенсивностью затронули все страны, включая Россию. Складывавшиеся веками приемы и методы банковской деятельности усложняются, приобретают новые черты, возникают совершенно новые, оригинальные виды операций и услуг.

Практическая роль банковской системы в экономике народного хозяйства, определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. В то же время эффективность вложения денежных средств в значительной степени зависит от способности самой банковской системы направлять эти средства именно тем заемщикам, которые способы их оптимально и эффективно использовать. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияют на скорость их оборота, эмиссию, общую массу включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация роста денежной массы - это дело снижения темпов инфляции, обеспечения постоянства уровня цен, при достижении которого, рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом. Это дело государства

Коммерческий банк может рисковать только своим капиталом, своей прибылью, но не капиталом клиента, его прибылью. Во взаимоотношениях с клиентом банк выступает как партнер, деятельность которого основывается на обоюдной добровольности и взаимной заинтересованности.

Успех того или иного банка все больше зависит от эффективного управления, постоянного повышения конкурентоспособности. Поэтому вопрос управления активными и пассивными банковскими операциями в современных условиях приобретает особую остроту, поскольку от того, насколько эффективно используются ресурсы банка, зависит основной финансовый показатель деятельности банка – прибыль. Опыт как мировой, так и отечественной практики показывает, что недооценка управления в банках, приводит к негативным последствиям в их деятельности.

В связи с этим тема дипломной работы “Активные операции банка и управление ими на примере Удмуртского отделений № 8618 Сбербанка России ОАО” является весьма актуальной на данном этапе развития банковской системы.

В дипломной работе сделана попытка изучить и проанализировать активные операции и пассивные операции, ликвидность банка.

Правильная оценка ликвидности и эффективное управление относятся к наиболее важным вопросам в деятельности кредитных организаций. Основным методом управления ликвидностью Российских коммерческих банков является соблюдение ими экономических нормативов ЦБ РФ.

В отечественной практике ликвидность коммерческого банка оценивается с помощью определенных коэффициентов, установленных ЦБ в Инструкции № 110-И от 16.01.04года. Расчеты выполнения экономических нормативов все банки должны проводить ежемесячно.

Также рассмотрены методы управления ликвидностью, разработанные на основе мирового опыта:

1. управление коммерческими ссудами;
2. теория перемещения активов;
3. теория ожидаемого дохода.

Соблюдение ликвидности составляет одну из важнейших задач менеджмента.

При изучении активных операций будет проведен анализ деятельности Западно-Уральского банка Сбербанка России, который включил в себя следующие этапы:

1. оценку состояния и результатов деятельности банка за выбранный период;
2. сравнение состояния и результатов деятельности банка за выбранный период;
3. обобщение результатов анализа и подготовку рекомендаций для принятия решений, направленных на повышение эффективности деятельности банка.

При оценке состояния и результатов деятельности банка проведен анализ структуры активных операций; определены значения показателей, характеризующих достаточность капитала и ликвидность баланса банка, и выполнение нормативов, установленных ЦБ РФ; проведен анализ прибыльности деятельности банка.

При изучении активных операций банка рассмотрены следующие методы управления:

1. метод общего фонда средств;
2. метод конверсии средств;
3. научный метод.

Рассмотренные методы следует оценивать не как комплекс конкретных рекомендаций, дающих основу для принятия решений, а как общую схему, в рамках которой руководство банка способно точнее определить подход к решению проблемы управления активами с учетом требований рынка и интересов банка.

Дипломная работа состоит из трех глав. В первой главе дипломной работы дана история развития Сбербанка, показаны управление банком и его организационная структура, приведены результаты деятельности банка за 2005-2006гг.

Во второй главе дан анализ активных операций банка и взаимодействия активных и пассивных операций.

В третьей главе показано управление активными операциями в отделении, приведены методы управления банковскими операциями в Удмуртском Отделении.

**1. ХАРАКТЕРИСТИКА УДМУРТСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА РОССИИ**

* 1. **Историческая справка**

За свою историю Сбербанк России прошел сложный путь становления от первых сберкасс до самого крупнейшего коммерческого банка России.

1998 г.— драматический год в новейшей истории экономики и финансов России, Стартовавший в странах Юго-Восточной Азии финансовый кризис в самое не­продолжительное время стал всемирным и болезненно отразился на экономике России. Зарубежные инвесторы поспешили избавиться от высокодоходных преж­де российских ценных бумаг — обменять рублевую выручку на валюту и перевес­ти ее в собственные страны. Обрушился столь привлекательный до недавнего вре­мени рынок краткосрочных государственных обязательств — ГКО, приносивших накануне кризиса своим держателям баснословные дивиденды. В результате про­изошла беспрецедентная для мирного времени девальвация рубля, намного превышающая ту, что наблюдалась в других, даже наиболее пораженных финансовым кризисом странах. Курс рубля по отношению к доллару снизился почти в че­тыре раза (по сравнению с двукратным падением курса национальных валют Южной Кореи, Ма­лайзии и Бразилии).

Мировой финансовый кризис привел к ост­рейшему кризису российской банковской системы и дестабилизации всех сегментов финансового рынка, потери лик­видности крупнейшими банками страны. Отлив рублевых вкладов из Сбербанка России в августе 1998 г, составил 7,7% от общей их суммы по состоянию на 1 августа 1998 г., остаток валютных вкладов снизился за тот же период на 10,2%. Правительством РФ была приостановлена пре­обладающая часть платежей по внешнему и внутреннему долгам. В этих условиях Сбербанк России оставался одним из немногих российских банков, продолжавших исправно выполнять все свои обязательства пе­ред вкладчиками и клиентами, а также зарубежными контрагентами.

Помимо огромной работы по удовлетворению потребностей своих клиентов и вкладчиков, в целях реализации экстренных мер по защите вкладов населения в неплатежеспособных коммерческих банках Сбер­банк России по поручению Центрального банка РФ принял на себя об­служивание обязательств по вкладам в наиболее крупных банках. Объ­ем выплат Сбербанка России их вкладчикам составил около 9 млрд. рублей. Помощью Банка воспользовались более 440 тысяч вкладчиков неплатежеспособных банков.

Стабильная деятельность в период кризиса значительно повысила доверие к Сбербанку России вкладчиков и корпоративной клиентуры, укрепила его позиции на всех сегментах финансового рынка.

Наряду с увеличением численности частных вкладчиков в 1998 г. существенно расширилась корпоративная клиентура Банка. Возросла его роль в обслуживании финансовых потоков бюджетов всех уровней. Количество обслуживаемых филиала­ми Сбербанка России управлений и отделений Федерального казначейства увеличи­лось в 1,6 раза и составило к концу года около 40% их общей численности. Расшири­лось участие Банка в обслуживании экспортно-импортных операций. При общем снижении в 1998 г. внешнеторгового оборота России объем оборота, обслуживаемо­го Сбербанком России, сохранил устойчивую тенденцию к росту.

Состоявшимся в июне 2000 г. общим собранием акционеров были подведены итоги выполнения принятой в 1996 г. Концепции развития Сбербанка России до 2000 г, Завершив ее реализацию, Банк достиг главной поставленной в Концепции стратегической цели — стал крупнейшим в стране универсальным кредитным ин­ститутом. Сохранив и упрочив лидерство на розничном рынке банковских услуг, Сбербанк России расширил свое присутствие и на других сегментах российского финансового рынка. При этом по итогам 2000 г. он занял передовые позиции во всех основных областях банковской сферы, и прежде всего в кредитовании корпоратив­ных заемщиков, финансировании инвестиционных проектов, применении новей­ших банковских технологий.

Указанным собранием акционеров была принята Концепция развития Сбербан­ка России на период до 2005 г.

 В соответствии с задачами Концепции в течение 2001-2005 гг. Сбербанк России

развивался как универсальный коммерческий банк, направляя усилия на совер-шенствование всех групп клиентов, создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям, обеспечение необходимого уровня эффективности банковской деятельности в условиях снижения доходности финансовых инстру- ментов и сокращения процентной маржи. Банк удовлетворял возрастающий спрос физических и юридических лиц на кредитные ресурсы, добился существенного улучшения своих рыночных и экономических показателей.

В условиях усиления конкуренции Банк сохранил доминирующее положение на розничных рынкахза счет оптимизации продуктового ряда, проведения гибкой процентной политики**.**

И снова встал вопрос: Как развиваться дальше? И как результат составили новый проект Концепции развития Сбербанка России до 2012 года, который одобрен Правлением Сбербанка России (протокол заседания №345 от 19 июля 2007г.) и единогласно утвержден Комитетом Наблюдательного совета Сбербанка России по стратегическому планированию (протокол заседания №1 от 24 июля 2007г.)

Основной Стратегической целью данной концепции является: обеспечить рост инвестиционной привлекательности и сохранить лидерство на российском рынке финансовых услуг путем модернизации управленческих и технологических процессов.

Достижение стратегической цели предполагает обеспечение высокой доходности вложений акционеров и инвесторов, сохранение доли в активах банковской систе- мы и уникальной филиальной сети.

**1.2 Цели и основные виды деятельности**

Удмуртское отделение № 8618 Сбербанка России (Удмуртское ОСБ № 8618) создано приказом № 8 СБ РФ от 28 марта 1991 года для работы с акционерами и клиентами Сбербанка.

Удмуртское отделение 8618 является структурным подразделением Сберегательного банка России, то есть входит в единую организационную структуру Сбербанка России и является его филиалом, осуществляющим функции Сбербанка РФ на территории Удмуртской Республики.

В своей деятельности Удмуртское отделение 8618 руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, носящими обязательный характер, Уставом Банка, а также Положением о территориальном банке (филиале) “Сбербанка России”.

Удмуртское отделение 8618 не является юридическим лицом. Он вступает в хозяйственные, договорные, кредитно-расчетные отношения от имени Сбербанка России.

Удмуртское отделение 8618 имеет отдельный баланс, являющийся неотъемлемой частью баланса Сбербанка России. В соответствии с правилами, установленными ЦБ РФ, филиал в составе сводного баланса Сбербанка России обеспечивает:

1. соблюдение экономических нормативов и показателей ликвидности;
2. депонирование части привлеченных средств в фонде обязательных резервов, предусмотренных действующим в РФ законодательством о банках;
3. создание внутри банковских резервов и страховых фондов.

Ответственность по обязательствам территориального банка несет Сбербанк России. Удмуртское отделение 8618 может по доверенности Сбербанка России приобретать имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности.

Целями и предметом деятельности банка является**:**

1. привлечение денежных средств от юридических и физических лиц (клиентов) и размещение их на условиях возвратности, платности, срочности;
2. осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов;
3. осуществление операций с иностранной валютой и ценными бумагами, иных банковских операций;
4. обеспечение сохранности денежных средств, вверенных банку.

На сегодня завершился период становления Удмуртского отделения и стоит задача обеспечения дальнейшего качественного и количественного роста, гарантий и стабильности.

Современный Сбербанк - это универсальное предприятие. Осуществляя "пакетное" обслуживание, Сбербанк стремится развивать как можно больше видов услуг. Реализация банковских продуктов и услуг- важнейший этап деятельности любого банка в условиях рынка. Целью политики банка и всех его служб является привлечение клиентуры путем расширения сферы сбыта своих продуктов и услуг, завоевание рынка и в конечном итоге увеличение прибыли.

В настоящее время конкуренция на банковском рынке возросла настолько, что для того чтобы выжить, банки должны научиться продавать полный набор банковских продуктов и услуг, т.е. создавать своего рода банковский универмаг с обслуживанием клиента с одного прилавка. Широкая диверсификация операций позволяет банкам как сохранить клиентов, так и увеличить их число за счет притока новых.

Деятельность современных банков подвергается постоянным изменениям. Меняются формы банковской деятельности, резко расширились сами операции.

Сегодня коммерческие банки способны предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов.

Многофилиальная сеть Сбербанка России и наличие уникальной системы расчетов позволяют обеспечить стабильное и своевременное выполнение поручений клиентов по переводам вкладов, а также наличных денег в любой филиал Сбербанка на территории России для зачисления на счета по вкладам как на имя самих клиентов, так и на имя других лиц.

Филиалы Сбербанка России осуществляют переводы вкладов, а также наличных денег в иностранной валюте за границу.

В филиалах Сбербанка России осуществляется прием платежей населения в пользу государственных и с иными формами собственности предприятий, учреждений и организаций, платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, добровольных взносов граждан.

Банк может от имени СБ РФ выполнять следующие банковские операции и услуги:

1. прием, выдачу вкладов и других видов сбережений;
2. прием платежей от клиентов;
3. долгосрочное и краткосрочное кредитование физических и юридических лиц;
4. продажу, покупку и управление государственными ценными бумагами;
5. реализация лотерейных билетов;
6. предоставление клиентам индивидуальных сейфов во временное пользование для хранения документов и ценностей;
7. оказание брокерских и консультационных услуг, осуществление лизинговых и трастовых операций;
8. приобретение прав требования, вытекающего из поставки товаров и оказания услуг, принятия риска исполнения таких требований и инкассация этих требований (форфейтинг);
9. представление интересов предприятий, организаций в финансовых и хозяйственных органах;
10. осуществление расчетов по поручениям клиентов, их кассовое обслуживание, а также услуги по инкассации и перевозке денег и ценностей;
11. ведение счетов клиентов;
12. выдачу и оплату, покупку и продажу, хранение платежных документов и ценных бумаг (облигации, чеки, аккредитивы, векселя, акции и т.д.) и иные операции с ними;
13. проведение операций по обмену валюты и других валютных операций в установленном СБ России порядке;
14. выдача гарантий в обеспечение обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме, в установленном СБ России порядке;
15. другие операции по банковскому обслуживанию клиентов в соответствии с лицензией ЦБ РФ и с разрешения СБ России.

Рассматриваемое многообразие банковских продуктов и услуг, следует отметить, предлагается почти всеми банками США, Европы, Японии и ряда других стран, и перечень этих услуг быстро растет.

 В области кредитной политики это не только краткосрочное, но и долгосрочное кредитование, кредитование клиента вне зависимости от характера его собственности и отраслевой принадлежности, кредитование и населения и предприятий. Сбербанки развивают валютные операции, участвуют в работе бирж, управляют портфелем ценных бумаг, оказывают консультационные услуги.

Положительные тенденции развития промышленности, отмеченные в 2003 году в Удмуртской Республике, нашли отражение и в банковском секторе. Минувший год четко определил задачи кредитных учреждений: местные банки работают в основном с реальным сектором экономики. Основными потребителями услуг, оказываемых Западно-Уральским банком Сбербанка России, являются промышленные предприятия республики. Вместе с развитием республиканского корпоративного бизнеса, стремительно развивался и бизнес банка. Величина работающих активов увеличилась в 2,6 раза. Существенно возросло количество клиентов – юридических лиц, обслуживающихся в банке: в отчетном периоде открыто 583 счета юридических лиц, а величина привлеченных средств в целом увеличилась в 1,7 раза.

Банк сосредоточил свои усилия на расширении спектра и увеличении объема предоставляемых услуг. Так, банком широко внедрялись дополнительные кредитные услуги – овердрафт, потребительское кредитование, краткосрочное кредитование для проведения зачетов, вексельное кредитование.

В 2006 году банк сформировал наибольший по объему портфель векселей первоклассных эмитентов.

Банк серьезно заявил о себе на рынке банкнотных сделок как поставщик наличной валюты региональным банкам.

В 2006 году заметно активизировалась деятельность банка по межбанковским операциям: существенно возросли объемы операций, как по привлечению, так и по размещению денежных средств. Западно-Уральский банк Сбербанка России зарекомендовал себя наиболее активным оператором среди банков, действующих в Удмуртской Республике и, по сути, “возродил” региональный рынок межбанковского кредитования. Увеличились и объемы межбанковских операций с иногородними банками. Пользовались спросом расчеты по системе “Банк-Клиент”. Проводимые мероприятия по техническому перевооружению банка позволил банку внедрить систему электронных расчетов с РКЦ, а так же ряд систем электронных расчетов с банками-корреспондентами с целью ускорения проведения платежей.

С закрытием десятой эмиссии акций, уставный капитал банка составил 102,4 миллиона рублей. Доля государственных структур в уставном капитале банка в настоящее время превышает 80%. При этом, банк по-прежнему остается Банком-агентом Правительства УР.

В 2000 году с целью развития бизнеса банка Государственная корпорация “Агентство по реструктуризации кредитных организаций” предоставила дополнительное финансирование в сумме 48.8 млн. рублей сроком на два года. 16 июня 2000 года подписано двухстороннее соглашение между ГК “АРКО” и Западно-Уральским банком Сбербанка России о защите интересов граждан-вкладчиков банка. Западно-Уральский банк Сбербанка России – единственный в Удмуртии банк, который включен с Систему гарантирования вкладов Государственной корпорации “Агентство по реструктуризации кредитных организаций”, что предоставляет вкладчикам банка дополнительные гарантии при накоплении средств именно в Западно-Уральском банке Сбербанка России. Кроме того, в 2001 году банк заключил с Агентством Генеральное соглашение о предоставлении краткосрочных технических кредитов, что позволило банку повысить эффективность управления ликвидностью.

Таким образом, Сберегательный банк России по роду своей деятельности и видам совершаемых операций все более превращается в универсальный коммерческий банк. Сбербанк динамично развивается по всем направлениям деятельности, обеспечив клиентам широкий спектр услуг с использованием современных банковских технологий, экономическую безопасность вверенных ими средств, качественное и своевременное выполнение поручений клиентов, а также проведение эффективной экономической политики, способствующей повышению доходности и снижению риска совершаемых операций.

Услуги банка носят главным образом денежный и коммерческий характер. Суть банка как коммерческого предприятия, выполняющего определенные функции и операции, накладывает свой отпечаток на его организационное построение, структуру аппарата управления.

**1.3. Организационная структура и управление отделением**

**банка**

Прежде, чем охарактеризовать существующую систему управления в Удмуртском отделении № 8618, необходимо немного остановиться на системе управления всей системой Сберегательного банка РФ, которая закреплена в основном правоустанавливающем документе – Уставе Сбербанка РФ, поскольку во многом она зависит от этого.

Органами управления Сбербанка РФ являются:

1. Общее собрание акционеров;
2. Наблюдательный совет Банка;
3. Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
4. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления (Президент) Банка.

Как и во всех коммерческих банках, созданных в форме акционерного общества, в Сберегательном банке РФ высшим органом управления является общее собрание акционеров банка. В Уставе Сберегательного банка РФ, соблюдая требования, изложенные в ст.11 Федерального Закона “Об акционерных обществах”, закреплены вопросы, которые относятся к исключительной компетенции высшего органа управления – собрания акционеров. К ним относятся:

1. внесение изменений и дополнений в Устав банка или утверждение Устава банка в новой редакции;
2. реорганизация банка;
3. ликвидация банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. избрание Наблюдательного совета банка, досрочное прекращение полномочий его членов, утверждение Положения о Наблюдательном совете банка;
5. определение предельного размера объявленных акций;
6. уменьшение уставного капитала банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения банком части акций в целях сокращения их общего количества или погашения не полностью оплаченных акций, а также путем погашения приобретенных или выкупленных банком акций в соответствии с федеральным законом “Об акционерных обществах”;
7. избрание членов ревизионной комиссии банка и досрочное прекращение их полномочий, утверждение Положения о Ревизионной комиссии банка;
8. утверждение аудитора банка;
9. утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счета прибылей и убытков банка, распределение его прибылей и убытков;
10. порядок ведения общего собрания;
11. образование счетной комиссии;
12. определение формы сообщения материалов (информации) акционерам, в том числе определение органа печати;
13. дробление и консолидация акций;
14. совершение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением банком имущества, в случаях, предусмотренных федеральным законом “Об акционерных обществах”;
15. определение размера выплачиваемого членам Наблюдательного совета вознаграждения и компенсации расходов;
16. решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законом “Об акционерных обществах”.

Общее собрание акционеров правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций банка. Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство акционеров банка, за исключением отдельных вопросов (согласно Устава), для принятия решения по которым требуется квалифицированное большинство – три четверти голосов акционеров.

Общее руководство деятельностью Сбербанка РФ осуществляет Наблюдательный совет, состоящий из 17 человек. Члены Наблюдательного совета избираются кумулятивным голосованием, при этом членом Наблюдательного совета может быть акционер (группа акционеров в совокупности), являющийся владельцем не менее 2% голосующих акций. Наблюдательный совет возглавляется Председателем, который избирается членами Наблюдательного совета из их числа простым большинством голосов. На Наблюдательный совет банка в соответствии с Уставом Сбербанка РФ возложено решение многих вопросов, вот некоторые из них:

1. определение приоритетных направлений деятельности банка;
2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров банка в установленном порядке;
3. решение вопросов, связанных с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
4. образование коллегиального исполнительного органа – Правления банка и досрочное прекращение полномочий его членов;
5. рекомендации по размеру годовых дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
6. утверждение внутренних документов банка, определяющих порядок деятельности органов управления банка;
7. утверждение решений об открытии и закрытии филиалов и представительств банка;
8. другие вопросы, предусмотренные федеральным законом “Об акционерных обществах” и Уставом Сбербанка РФ.

Непосредственно руководство текущей деятельностью банка осуществляется Правлением и Председателем Правления (Президентом) банка. Круг их полномочий также четко определен Уставом Сбербанка РФ. Права и обязанности каждого из членов Правления и Председателя Правления определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с банком. Договор от имени банка подписывается Председателем Наблюдательного совета банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом банка. Председатель Правления (Президент) банка избирается из числа членов Наблюдательного совета банка общим собранием акционеров банка. К компетенции Председателя Правления (Президента) банка относится внесение предложений Наблюдательному совету по составу Правления банка, в том числе по кандидатурам Первого заместителя и заместителей Председателя Правления банка; организация работы Правления банка; распределение обязанностей между Первым заместителем, заместителями Председателя Правления банка и членами Правления банка; утверждение структуры и штатного расписания центрального аппарата банка, положений о его структурных подразделениях; заключение трудовых договоров (контрактов), назначение и освобождение от должности руководителей подразделений центрального аппарата банка и филиалов в республиках, краях и областях, городах Москве и Санкт-Петербурге (территориальных банков) по установленной номенклатуре, а также наложение дисциплинарных взысканий; выдает доверенности; совершает сделки от имени банка в пределах сумм, установленных федеральным законом “Об акционерных обществах”; представляет интересы банка во всех учреждениях, организациях и предприятиях всех форм собственности (при этом действует от имени Сбербанка РФ без доверенности). Это далеко не весь перечень вопросов, отнесенных к компетенции Председателя Правления (Президента) банка.

Правление банка, в отличие от Председателя Правления банка –единоличного органа управления банка, является коллегиальным органом управления банка и действует на основании Устава банка, а также утверждаемого Наблюдательным советом Положении о Правлении банка. Основной круг вопросов, связанных с деятельностью банка именно как кредитного учреждения, относится к компетенции Правления. Правление решает вопросы образования и использования фондов банка; принимает решение о размещении облигаций и ценных бумаг банка; организует внедрение в практику работы филиалов и других обособленных подразделений банка наиболее прогрессивных банковских технологий; утверждает правила совершения банковских операций, а также инструкции, рекомендации по иным вопросам банковской деятельности; организует и проводит работу по совершенствованию сети филиалов и других обособленных подразделений банка, решает вопросы о создании банком дочерних (зависимых) обществ; утверждает процентные ставки по вкладам, депозитам, сберегательным сертификатам, кредитам для физических лиц; осуществляет контроль за соблюдением филиалами банка и другими обособленными подразделениями банка действующего законодательства; предварительно рассматривает годовой отчет о работе банка; устанавливает экономические нормативы филиалам и другим обособленным подразделениям банка; определяет систему и схему должностных окладов, устанавливает систему оплаты труда в банке и многие другие вопросы.

Удмуртское отделение Сбербанка России создано приказом № 38 СБ РФ от 3 января 2001 года. Отделение входит в единую организационную структуру СБ России и является его филиалом, осуществляющим функции СБ РФ на территории УР. В рамках работы по реализации задач, поставленных в Концепции развития Сбербанка России до 2005 года, принято решение о совершенствовании существующей филиальной сети банка. Таким образом, дальнейшее развитие получит практика объединения территориальных банков Сбербанка России, основанная на переходе от действующего административно - территориального деления к формированию объединенных банков по сложившимся крупным экономико-географическим зонам. В основе данного процесса заложены принципы постепенности проводимых преобразований в сочетании с наибольшим учетом интересов всех клиентов Банка как физических, так и юридических лиц.

Число территориальных банков Сбербанка России уменьшилось с 71 до 17 территориальных банков. При этом сохранилась централизованная система управления территориальными банками и единая система управления рисками.

Объединение территориальных банков позволило усилить их инвестиционный потенциал, обеспечить соответствие между уровнем развития территориального банка и экономическим потенциалом региона, повысить качество обслуживания клиентов, а также создало новые возможности для совершенствования работы расчетной системы Банка, внедрения современных технологий и средств автоматизации, повышения эффективности управления отделениями и филиалами, активами и пассивами, сокращения административных расходов.

Результатом формирования объединенных территориальных банков стало расширение участия в значимых региональных инвестиционных проектах и программах экономического развития и, как следствие, создание новых рабочих мест в реальном секторе экономики**.** Были обеспечены условия для более эффективного обслуживания крупных региональных клиентов.

Трансформация филиальной сети Банка осуществляется таким образом, чтобы была сохранена структура финансовых связей с регионами и не подвергся изменению существующий порядок уплаты налогов в федеральный и местные бюджеты.

В соответствии с вышеназванным приказом Удмуртский территориальный банк был преобразован в Удмуртское отделение № 8618 и вошел в состав Западно-Уральского банка Сбербанка России (Республики Коми, Удмуртия и Пермская область).

Удмуртское отделение Сбербанка РФ, являясь филиалом Сберегательного банка РФ и головным отделением банка на территории Удмуртской республики, также имеет органы управления:

1. Совет Удмуртского отделения Сбербанка РФ;
2. Управляющий Удмуртского отделения СБ РФ, которые осуществляют руководство текущей деятельностью Удмуртского банка.

 Полномочия органов управления Удмуртского отделения Сбербанка РФ закреплены в Положении об Удмуртском отделении и Генеральной доверенности, выданной Управляющему Удмуртского отделения Сбербанка РФ.

В соответствии с решением Правления Западно-Уральского банка и Приказом Председателя Западно-Уральского банка СБ РФ Удмуртскому отделению переданы координационные функции в отношении отделений, расположенных на территории Удмуртской Республики.

Согласно Положения об Удмуртском отделении № 8618 Сбербанка РФ персональный состав Совета утверждается приказом Председателя Правления Западно-Уральского банка Сбербанка РФ по представлению Управляющего Удмуртского отделения Сбербанка РФ. Совет отделения в своей деятельности действует на основании Устава Сбербанка РФ, Положения об Удмуртском отделении, Положения о Совете отделения и других нормативных и распорядительных документов.

В Удмуртском отделении Сбербанка РФ Совет рассматривает вопросы, определяющие основные направления совершенствования деятельности отделения, разрабатываются мероприятия по всестороннему удовлетворению потребностей клиентов в банковских услугах и получению на этой основе максимальной прибыли, утверждаются планы работы отделений Сбербанка РФ на территории Удмуртской республики, принимаются решения об изменении организационно-штатной структуры филиала, утверждаются штатные расписания отделений, расположенных на территории Удмуртской республики, заслушиваются отчеты их руководителей, рассматриваются материалы ревизий, принимаются решения по списанию безнадежной к взысканию ссудной задолженности в порядке и на условиях, установленных в Сбербанке РФ, а также решаются иные производственные и социальные проблемы.

Управляющий Удмуртским отделением №8618, назначаемый Председателем Правления Западно-Уральского банка СБ РФ осуществляет свои полномочия в пределах выданной ему Генеральной доверенности.

Кроме того, Председателем правления Западно-Уральского банка СБ РФ назначены три Заместителя управляющего Удмуртского ОСБ № 8618. Между Управляющим и его заместителями распределено приказом по отделению курирование производственных вопросов, отнесенных к их компетенции.

Структура управления Удмуртского отделения Сбербанка РФ, существующая в настоящее время, утверждена решением Совета Удмуртского отделения и Правления Западно-Уральского банка Сбербанка РФ и выглядит следующим образом (рис.1).

|  |
| --- |
| Управляющий ОСБ № 8618 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Зам. Управляющего |  | Зам. Управляющего |  | Зам. Управляющего  |  | Юридический отдел |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Управление кредитования |  | Управление бухгалтерского учета и отчетности |  | Операционное управление |  | Отдел инкассации |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Отдел валютных и неторговых операций |  | Управление информатики и автоматизации банковских работ |  | Отдел кассовой работы |  | Административное управление |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Планово-экономический отдел |  |  |  | Отдел вкладов и расчетов населения  |  | Отдел по работе с персоналом |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Отдел ценных бумаг |  |  |  |  |  | Управление безопасности и защиты информации  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Отдел организации обслуживания юридических лиц |  |  |  |  |  |  |

Рис.1. Структура управления Удмуртского ОСБ № 8618

Исходя из основных направленийдеятельности*экономический отдел*Удмуртского отделения выполняет следующие функции:

1. организует и координирует всю экономическую, исследовательскую, финансовую и статистическую работу в учреждениях банка;
2. анализирует финансово-хозяйственную деятельность учреждений банка, выявляет причины, влияющие на прибыль и разрабатывает предложения по ее увеличению;
3. осуществляет управление кредитными ресурсами и анализирует эффективность их использования;
4. изучает эффективность совершаемых операций и оказываемых услуг и разрабатывает совместно с другими службами предложения по внедрению новых и совершенствованию существующих финансовых продуктов и банковских услуг с целью привлечения новых клиентов;
5. осуществляет экономический анализ привлечения средств населения и юридических лиц во вклады, депозиты, ценные бумаги;
6. изучает экономику, включая инвестиционные программы местных администраций, финансовый рынок, конкурентов в регионе;
7. анализирует уровень и эффективность организации работы учреждений банка и разрабатывает предложения по созданию оптимальной структуры сети;
8. разрабатывает бизнес – планы и текущие планы развития банка;
9. обеспечивает проверку, сбор, обобщение всех статистических отчетов по основной деятельности подотчетных учреждений банка: вкладам и депозитам физических и юридических лиц, ценным бумагам, кредитам, валюте, доходам, расходам, прибыли, труду, сети и др.

*Кредитное управление* является структурным подразделением Удмуртского ОСБ, созданным в целях получением отделением дохода от осуществления кредитных операций с юридическими и физическими лицами.

Основными задачами кредитного управления Удмуртского отделения Сбербанка являются:

1. осуществление размещения денежных ресурсов отделения посредством кредитных операций;
2. ведение и осуществление контроля за ходом кредитных операций;
3. применение различных форм и методов кредитования для максимального удовлетворения интересов клиентов;
4. обеспечение полной и своевременной уплаты процентов и возврата размещенных средств.

В своей работе кредитное управление руководствуется действующим законодательством, а также Уставом Сбербанка РФ, Положением об отделении и указаниями и инструкциями Удмуртского банка и Сбербанка России.

Кредитная политика Удмуртского ОСБ определяется с учетом конъюктуры финансового рынка, направлена на повышение качества кредитного портфеля и оптимизацию системы управления кредитными рисками.

Активно развивается новое направление деятельности – вексельное кредитование.

*Отдел по обслуживанию юридических лиц*является структурным подразделением Удмуртского отделения № 8618. Целью деятельности отдела являются:

1. привлечение денежных средств от юридических лиц, путем открытия и ведения банковских счетов предприятий и организаций любых форм собственности;
2. осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц;
3. осуществление операций с иностранной валютой и ценными бумагами, иных банковских операций;
4. обеспечение сохранности денежных средств, вверенных банку;
5. оказание консультационных и информационных услуг по выполняемым операциям. Задачами отдела являются:
6. организация работы по привлечению и комплексному обслуживанию юридических лиц;
7. организация и проведение исследований рынка корпоративной клиентуры;
8. координация работы по развитию подразделений отдела по обслуживанию юридических лиц.

*Управление автоматизации и информации банковских работ* :

1. организует компьютерные системы банка ;
2. выполняет электронные расчеты ;
3. разрабатывает программное обеспечение для нужд отделов банка;
4. разрабатывает программы перспективного и текущего оснащения банка электронно-вычислительной и оргтехникой ;
5. совместно с организационным отделом реализует эти программы.

### *Юридический отдел* призван выполнять :

1. защищать права и интересы Отделения банка ;
2. активно использовать правовые средства для укрепления финансового положения банка и улучшения экономических показателей его работы;
3. оказывать помощь органам управления банка, в деле обеспечения законности в деятельности банка ;
4. контроль за правильностью применения законодательства Российской Федерации , нормативных документов Центрального банка РФ , Сбербанка РФ , Устава Сбербанка РФ , Положении об Отделении , других нормативных актов , относящихся к деятельности Сбербанка РФ.

*Управление бухгалтерского учета и отчетности* выполняет следующие задачи:

 -формирует полную и достоверную информацию о хозяйственных процессах и результатах деятельности ;

-обеспечивает контроль за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами , нормативами и сметами ;

- составляет отчеты по результатам работы банка ;

- ежедневный учет и контроль за движением средств Отделения банка .

Отдел призван выполнять строгий контроль, учет, отчетность и организацию финансово- хозяйственной деятельности Отделения банка , работой которого руководит главный бухгалтер .

*Филиалы по работе с населением* являются структурными подразделениями Удмуртского отделения Сбербанка и входят в филиальную сеть, состоящую из 42 филиалов. Каждый филиал имеет право осуществлять следующие операции:

1. открытие и ведение лицевых счетов физических лиц;
2. прием, выдача и переводы вкладов физических лиц;
3. выплаты зарплаты, пенсий, государственных пособий через систему Сбербанка;
4. прием от населения коммунальных платежей;
5. безналичные расчеты по поручениям физических лиц о перечислении сумм со счетов по вкладам;
6. продажа, покупка и выплата выигрышей по облигациям государственных, свободно обращающихся займов;
7. продажа и покупка ценных бумаг за счет и по поручению клиентов (сертификаты и акции Сбербанка);
8. продажа и покупка иностранной валюты, а также ведение валютных счетов;
9. другие виды операций по вновь вводимым банковским продуктам для населения.

*Отдел валютных и неторговых операций*осуществляет весь комплекс услуг по валютному обслуживанию как юридических лиц, так и населения. К услугам клиента представлен полный спектр банковских операций в иностранной валюте, осуществляемых на территории России. Валютные средства клиента на счетах Сбербанка обеспечиваются надежностью крупнейшего Банка России. Валютный отдел предлагает:

1. ведение валютных счетов юридических лиц;
2. прохождение платежей в минимальные сроки за счет развитой сети корреспондентских отношений и участии в системе международных расчетов и платежей SWIFT;
3. депозитные операции;
4. банковская поддержка экспортно-импортных операций;
5. любые виды конвертаций иностранных валют, включая мягкие валюты.

*Отдел вкладов и расчетов населения*является структурным подразделением Удмуртского ОСБ № 8618, созданный в целях организации и повышения эффективности деятельности отделения в области привлечения средств населения посредством вкладов. Задачами отдела являются:

1. организация работы по привлечению денежных ресурсов в пассивы банка посредством вкладных операций физических лиц.
2. организация контроля за ходом вкладных операций в отделении, разработка предложений, внедрение мероприятий по их улучшению;
3. организация работы с предприятиями города по привлечению заработной платы во вклады;
4. организация работы по переводам денежных средств населения, безналичным перечислениям, не процентным доходам;
5. организация и проведение рекламных кампаний.

В соответствии с возложенными задачами, отдел выполняет следующие функции:

1. организация применения различных форм и методов пассивных операций для максимального удовлетворения интересов клиентов;
2. привлечение юридических и физических лиц на обслуживание по приему платежей и взносов от населения, по безналичным перечислениям во вклады населения через учреждения Сбербанка;
3. повышение профессионального уровня операционных работников
4. отделения и повышения культуры обслуживания клиентов;
5. контроль за своевременностью и правильностью выплаты пенсий,
6. компенсаций и пособий пенсионерам;
7. организация работы по привлечению клиентов на дополнительное пенсионное обеспечение Негосударственного пенсионного фонда Сбербанка РФ;
8. формирование справочно-информационного рекламного пакета и др.

*Отдел банковских карт*

1. организация работы по проведению операций с применением банковских
2. карточек таких как АС “СБЕРКАРТ”, а также с международными пластиковыми карточками VISA (Gold, Business, Classic), Eurocard/MasterCard (Mass, Gold), Cirrus/Maestro, Visa Electron;
3. проведение маркетинга банковских услуг, оказываемых населению.

 *Административное управление:*

1. занимается строительством и ремонтом отделения банка ;
2. осуществляет деятельность по приобретению инвентаря, других материальных ценностей для нормального функционирования банка.

Кроме этого в Отделении банка имеется *ревизионный отдел*, который входит в структуру управления Удмуртского отделения Сбербанка РФ и в подчинении управляющему банка не состоит. Указанный орган призван осуществлять проверку работы банка и его филиалов в соответствии с действующими нормами учета, установленной советом отделения политикой и инструкциями Сберегательного банка РФ, Западно - Уральского банка.

**1.4 Характеристика операций, совершаемых Сбербанком России**

**ОАО**

**С**бербанк России осуществляет **комплексное банковское обслуживание** клиентов в рублях и в иностранной валюте всеми видами банковских операций. Сбербанк предлагает своим клиентам:

* расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в рублях и в валюте;
* **расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в рублях и в валюте;**
* **депозитарные операции;**
* **кредитование и инвестирование;**
* **операции с российскими и иностранными ценными бумагами;**
* **открытие и ведение корреспондентских счетов в российских рублях и в иностранной валюте;**
* **полное обслуживание внешнеторговых операций;**
* **осуществление всех видов международных расчетов (осуществление платежей клиентов через международную систему SWIFT);**
* **документарные операции;**
* **валютно-обменные операции;**
* **выдача и обслуживание международных банковских карт систем Europay Int. И Visa Int., а также собственных микропроцессорных карт АС СБЕРКАРТ и дебетовых карточек с магнитной полосой;**
* **трастовые операции (в рублях и иностранной валюте)**;
* **фьючерсные и форвардные операции**;
* **инкассовые операции**;
* операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
* предоставление с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
* предоставление услуг по хранению ценностей (сдача в аренду сейфов для хранения различных ценностей;
* **информационно-консультационные услуги.**

Тарифы Сбербанка не превышают аналогичные тарифы российских банков. Для клиентов со стабильно высокими объемами операций действует система скидок и льгот.

* расчетно-кассовое обслуживание:
* открытие и закрытие счетов в рублях и иностранной валюте;
* зачисление денежных средств;
* перечисление рублевых денежных средств:
* через расчетную систему Банка России;
* через расчетную систему Сбербанка России.
* перечисление денежных средств в иностранной валюте на счета на территории Российской Федерации и за ее пределами;
* прием и выдача наличных денежных средств;
* осуществление функций агента валютного контроля;
* обслуживание по системе "Клиент – Сбербанк";
* услуги инкассации, доставка денежной наличности, сопровождение с ценностями;
* прием и перечисление на счета юридических лиц платежей физических лиц;
* прием от уполномоченных лиц и перечисление денежных средств на счета юридических лиц;
* инфомационно-консультационное обслуживание;
* комплексное индивидуальное обслуживание V.I.P.- клиентуры.
* кредитование

**О**сновным направлением кредитной деятельности Сбербанка России является содействие выполнению экономических и социальных программ Правительства Российской Федерации, а также наиболее полное и качественное удовлетворение потребностей российских и иностранных предприятий в финансовых ресурсах. **П**роводимая банком кредитная политика строится с учетом конъюнктуры финансового рынка и ориентирована на оптимизацию риска при проведении кредитных операций.

**Сбербанк России предоставляет юридическим лицам следующие виды финансовых услуг:**

* кредиты в российских рублях;
* вексельные кредиты;
* гарантии выполнения клиентом своих финансовых обязательств перед третьими лицами.

**Сбербанк России предоставляет кредиты для:**

* финансирования коммерческих операций клиентов банка;
* пополнения оборотных средств;
* финансирования федеральных и региональных программ;
* экспортно-импортных операций;
* расширения и модернизации действующего производства;
* жилищного и офисного строительства;
* реализации инвестиционных проектов в различных отраслях промышленности.

**К**редитование предприятий и организаций происходит как за счет собственных ресурсов, так и в рамках кредитных линий международных финансовых институтов (в частности, Европейского банка реконструкции и развития: 26 февраля 1996 года межу ЕБРР и Сбербанком России подписано Соглашение об открытии кредитной линии в 100 млн. долл. США для финансирования инвестиционных проектов в России), а также кредитов западных банков, страхуемых Национальными страховыми агентствами.

**С**бербанк России осуществляет как долгосрочное (на срок 3 и более года), так и средне- и краткосрочное кредитование. В зависимости от среднемесячных кредитовых оборотов по счетам Клиентам могут быть предоставлены овердрафты. Проценты за пользование кредитными ресурсами устанавливаются в зависимости от рыночных условий, риска и обеспеченности кредита.

**П**оддержка малого бизнеса в России является одним из важнейших проектов Европейского Банка реконструкции и развития (ЕБРР). **П**рограмма ЕБРР состоит из двух частей:

* **микрокредитование** (кредиты от 100 до 30 000 долларов США в рублевом эквиваленте для индивидуальных предпринимателей и малых предприятий);
* **малые кредиты** (кредиты от 10 000 до 125 000 долларов США в рублях и в валюте предприятий с численностью занятых до 50 человек).

В настоящее время филиалы Сбербанка России предлагают гражданам Российской Федерации следующие виды краткосрочных и долгосрочных кредитов:

* краткосрочные кредиты на цели личного потребления: кредит на неотложные нужды, пенсионный, единовременный и возобновляемый кредиты (на приобретение транспортных средств, гаражей, дорогостоящих предметов домашнего обихода, хозяйственное обзаведение, платные медицинские услуги, приобретение туристических и санаторных путевок и другие цели потребительского характера) сроком до 5 лет;
* кредиты под заклад ценных бумаг – "Экспресс-выдача" (сберегательных сертификатов Сбербанка России, акций Сбербанка России, векселей Сбербанка России) сроком до 6 месяцев;
* кредиты под залог приобретаемой дорогостоящей техники, мебели, автомобилей и т.п. в сети предприятий торговли, осуществляющих их розничную реализацию – "Связанное кредитование". Срок кредита устанавливается Банком в зависимости от объекта кредитования в пределах гарантийного срока, установленного на товар, но не более 5 лет;
* долгосрочные кредиты на приобретение, строительство и реконструкцию, ремонт объектов недвижимости (кредиты на недвижимость) сроком до 15 лет
* долгосрочные кредиты на приобретение, строительство жилья (ипотечные кредиты) сроком до 15 лет
* долгосрочные кредиты молодым семьям на приобретение, строительство объектов недвижимости ("Молодая семья")
* кредиты на оплату обучения в вузе ("Образовательный кредит") сроком до 11 лет
* кредит на оплату услуг по установке телефона и подключения к абонентской сети, а также на приобретение и подключение мобильного телефона ("Народный телефон")
* "Доверительный" кредит для клиентов, имеющих (имевших) в банке положительную кредитную историю, сроком до 6 месяцев (скоринг-кредитование)

Сумма кредита устанавливается Банком по согласованию с заемщиком в зависимости от его платежеспособности, предоставленного обеспечения и благонадежности заемщика. При этом максимальный размер кредита не может превышать установленных Сбербанком России лимитов кредитования.

* документарные операции

Сбербанк России является членом Международной Торговой Палаты с 1995г. Банк осуществляет международные расчеты по контрактам по экспорту и импорту товаров и услуг в форме документарных аккредитивов и инкассо.

Сбербанк РФ предоставляет весь комплекс услуг по документарным операциям (аккредитивы, инкассо, банковские гарантии) в соответствии с Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов (UCP 500 в редакции 1993г.), Унифицированными Правилами ICC по инкассо (URC 522 в редакции 1995 г.) и Унифицированными правилами по банковским гарантиям (ICC 325,406, 458, 503,524):

* Открытие импортных документарных аккредитивов.
* Организация различных форм внешнеторгового (экспорт/импорт) финансирования на срок до 180 дней и в отдельных случаях – на более длительный срок.
* Авизование и подтверждение экспортных аккредитивов и гарантий в пользу своих клиентов.
* Инкассовые операции.

Сбербанк России, имея широкую сеть корреспондентских отношений с иностранными банками, являясь членом Международного финансового телекоммуникационного сообщества SWIFT, осуществляет все виды расчетов по экспортно-импортным операциям, принятым в международной банковской практике.

Сбербанк России предлагает широкий спектр услуг при расчетах по документарным аккредитивам, выставляя безотзывные, трансферабельные, револьверные, резервные (stand-by) аккредитивы. При необходимости, выставленные Сбербанком России аккредитивы подтверждаются первоклассными банками в любой стране мира по льготным тарифам в силу особого статуса Сбербанка России и доверия к нему со стороны зарубежных банков.

Клиенту Сбербанка России может быть открыт аккредитив с отстрочкой платежа до 180 дней, а в отдельных случаях и на более длительный срок. Возможны также другие формы краткосрочных и среднесрочных финансирования на выгодных для клиента условиях с применением различных финансовых инструментов (тратта, вексель) Сбербанк России имеет опыт организации средне- и долгосрочного финансирования строительных и реконструкционных проектов для своих клиентов с привлечением зарубежных подрядчиков.

* виды гарантий

Сбербанк России предлагает своим клиентам полное гарантийное обслуживание внешнеторговой деятельности.

Банк выпускает следующие виды гарантий:

* платежные гарантии, обеспечивающие выполнение обязательств клиента по импортным контрактам;
* договорные гарантии (тендерные гарантии; гарантии возврата авансового платежа; гарантии надлежащего исполнения работ; гарантии по гарантийному обслуживанию поставляемого клиентам оборудования; таможенные и другие гарантии).
* инкассовые операции

В 2005 г. Сбербанк России продолжил работу по укреплению существующих и организации дополнительных кассовых и инкассаторских подразделений Банка, что позволило улучшить обслуживание клиентов Банка и расширить диапазон предоставляемых услуг. Привлечению клиентов на инкассаторское обслуживание способствовало также снижение тарифов в целом по системе Сбербанка.

* вкладные операции

Сбербанк России является крупнейшим банком России по обслуживанию частных лиц, на счетах которых в филиалах Сбербанка сосредоточено около 80% всех денежных средств, размещенных гражданами в коммерческих банках страны.

Сбербанк предлагает своим клиентам достаточно широкий перечень видов вкладов - от краткосрочных (сроком 1 месяц) до долгосрочных (сроком до 3 лет с возможностью пролонгации на тот же срок).

* операции с ценными бумагами

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации проводит широкий круг операций на рынке ценных бумаг, выступая в качестве эмитента и крупного инвестора. Сбербанк России имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг и осуществляет следующие виды деятельности:

* брокерская деятельность, включая операции с физическими лицами;
* дилерская деятельность;
* деятельность по доверительному управлению ценными бумагами;
* депозитарная деятельность.
* деятельность на рынке драгоценных металлов

В последние годы Сбербанк России значительно активизировал свою деятельность на рынке драгоценных металлов, в результате чего вошел в число крупнейших операторов отечественного рынка драгоценных металлов.

Сегодня Сбербанк России располагает полностью сложившейся банковской инфраструктурой для проведения операций на рынке драгоценных металлов, что позволяет ему осуществлять комплексное обслуживание недропользователей и предприятий, обслуживающих золотодобычу, и предлагать новые банковские услуги населению.

* работа с золотодобывающими предприятиями

При совершении операций на первичном рынке драгоценных металлов учреждения Сбербанка России применяют долгосрочные схемы комплексного обслуживания золотодобывающих предприятий и предприятий, обслуживающих золотодобычу. В некоторых регионах России до 90% всех золотодобывающих предприятий, а также поставщиков нефтепродуктов, электроэнергии и продовольствия для них находится на расчетно-кассовом обслуживании в Сбербанке России.

* услуги физическим лицам

Сбербанк России предлагает физическим лицам золотые мерные слитки и монеты из драгоценных металлов. Сегодня золотые мерные слитки весом от 5 до 1000 грамм продаются уже в 17 территориальных банках Сбербанка России. Наибольший объем продаж приходится на Московский, Санкт-Петербургский, Ростовский, Краснодарский, Нижегородский и Алтайский банки.

Сбербанк России предлагает также населению более 30 наименований монет из платины, палладия, золота и серебра. На этом рынке банк является монополистом. С целью повышения объемов продаж драгоценных монет периодически проводятся выставки, на которых клиенты могут приобрести монеты таких серий, как "Древние города", "Знаки зодиака", "Властелин колец" и других. Сбербанк России развивает связи и на международном рынке драгоценных металлов. Банк установил рабочие контакты с ведущими зарубежными банками – основными операторами международного рынка драгоценных металлов из США, Швейцарии, Германии, Италии. С некоторыми из них заключены соглашения об открытии и ведении "металлических" счетов.

Работа со слитковым золотом и монетами из драгоценных металлов является составной частью стратегии Сбербанка России по увеличению объемов вложений в реальный сектор экономики, расширению розничных услуг населению, а также по активизации его участия на внутреннем и международном рынках

**1.5 Анализ экономической деятельности Удмуртского ОСБ №8618**

Несмотря на рост конкуренции, высокие темпы развития банковской системы, Сбербанк России продолжает динамично развиваться. Из года в год растет объем привлеченных средств населения, количество предприятий, приходящих на обслуживание. Активно совершенствуя систему управления рисками и наращивая капитал, Банк делает все возможное для снижения рисков клиентов, доверивших ему свои средства.

**1.5.1Структурный анализ баланса**

Для того чтобы четко и наглядно представить результаты финансово-хозяйственной деятельности Сбербанка, проведем анализ двух главных финансовых документа любого хозяйствующего субъекта – баланса и отчета о прибылях и убытках – за период с 01.01.2004 по 01.01.2007. Начнем с баланса (таблица 1).

#### Таблица 1

БАЛАНС

|  |
| --- |
| АКТИВ |
| № п/п | Показатели | 01.01.2005 | 01.01.2006 | 01.01.2007 |
| 1 | Денежные средства | 55 353 103,39 | 44 001 452,99  | 86 978 364,61 |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 52 660 498,52 | 38 647 595,03 | 311 427,34 |
| 3 | Расчеты с филиалами | 487 723 486 ,17 | 537 937 600,90 | 654 401 087,23 |
| 4 | Ссудная и приравненная к ней задолженность вт.ч. кредиты,  предоставленные  физ. лицам | 3 055 615 060,01116 703 716,69 | 4 102 456 054,69213 187 484,22 | 7 348 829 842,33484 015 459,23 |
| 5 | Просроченная задолженность (включая проценты) | 155 875,36 | 277 727,84 | 362 275,17 |
| 6 | Ценные бумаги, приобретенные для продажи | 0 | 8 591 836,56 | 5 822 662,55 |
| 7 | Операции с приобретенными ценными бумагами | 3 000 299,50 | 860,69  | 1 550,51 |
| 8 | Операции с выпущенными ценными бумагами | 10 511 744,94 | 19 752 880,45 | 17 501 462,78 |
| 9 | Расчеты с дебиторами и кредиторами | 6 720 877,01 | 2 748 417,42 | 5 231 803,50 |
| 10 | Основные средства и нематериальные активы | 244 360 050,92 | 248 021 414,34 | 362 129 626,21 |
| 11 | Расходы будущих периодов | 20 635,81 | 19 098,47 | 58 895,10 |
| 12 | Прочие активы | 47 564 047,65 | 70 889 569,65 | 80 869 655,98 |
|  | БАЛАНС (1+2+3+6+7+8+9+10+11+12+13+14) | 3 963 685 679,28 | 5 073 344 509,03 | 8 562 498 753,31 |
| ПАССИВ |
| 13 | Добавочный капитал |  |  |  |
| 14 | Фонды |  |  |  |
| 15 | Средства кредитных организаций | 64 322 660,38 | 148 349 837,44 | 46 926 378,93 |
| 16 | Средства клиентов в т.ч. средства на расчетных счетах депозиты в т.ч. физ.лиц | 2 720 052 000,24746 011 511,961 974 040 488,281 964 998 352,52 | 4 071 883 108,591 095 793 306,212 976 089 802,382 797 143 624,24 | 5 809 383 620,871 878 201 148,103 931 182 472,773 839 437 811,42 |
| 17 | Резервы на возможные потери по ссудам | 38 016 421,81 | 48 608 025,73  | 94 851 803,81 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 850 130 519,88 | 459 498 908,36 | 444 600 878,10 |
| 19 | Операции с выпущенными ценными бумагами | 10 045 356,58 | 1 963 574,80 | 298 131,62 |
| 20 | Расчеты с дебиторами и кредиторами | 2 426 153,95 | 3 966 185,24 | 2 220 852,42 |
| 21 | Амортизация основных средств и нематериальных активов | 40 883 091,27 | 36 934 509,57 | 5 180 600,92 |
| 22 | Доходы будущих периодов | 6,45 | 75,38 | 1 559,87 |
| 23 | Прочие пассивы | 22 605 383,61 | 38 407 071,66 | 23 912 998,85 |
|  | БАЛАНС (15+16+17+18+19+20+21+22+23+24) | 3 963 685 679,28 | 5 073 344 509,03 | 8 562 498 753,31 |

Для более тщательного анализа активов и пассивов баланса представим их структуру в виде следующей таблицы (таблица 2)

#####  Таблица 2

|  |
| --- |
| Структура активов и пассивов Удмуртского ОСБ |
| АКТИВЫ | 01.01.2005 | 01.01.2006 | 01.01.2007 |
| Работающие активы |  |  |   |
| ОГСЗ | 0 | 0 | 0 |
| Корпоративные ценные бумаги | 3 000 300 | 8 591 837 | 5 822 663 |
| Векселя актив | 0 | 0 | 0 |
| Остаток ссудной задолженности | 3 055 615 060 | 4 102 456 055 | 7 348 829 842 |
|  в т. ч. |   |   |  |
|  кредиты населению | 116 703 717 | 213 187 484 | 484 015 459 |
| Внутрисистемное размещение ресурсов | 148 406 481 | 209 375 296 | 269 364 361 |
| Кредитные ресурсы, переданные др. территориальному банку | 936 680 | 222 245 | 222 245 |
| Всего работающие активы | 3 207 958 520 | 4 320 645 433 | 7 529 387 067 |
| Неработающие активы |   |   |  |
| Просроченные ссуды всего (без %) | 139 614 | 265 312 | 351 209 |
|  в т.ч. |   |   |  |
|  юр. лица | 0 | 0 | 0 |
|  физ. лица-предприниматели | 0 | 0 | 0 |
|  население | 139 614 | 265 312 | 351 209 |
| Касса | 55 353 103 | 44 001 453 | 86 978 365 |
| Корр. счет | 52 660 499 | 38 647 595 | 311 427 |
| Фонд обязательных резервов | 302 680 150 | 322 005 784 | 438 832 627 |
| Имущество банка | 203 476 960 | 211 086 905 | 362 129 626 |
|  в т.ч. |   |   |  |
|  капитальные вложения | 748 376 | 748 376 | 7 612 101 |
|  основные средства | 194 870 615 | 206 248 622 | 338 462 149 |
|  НМА | 1 441 725 | 48 652 | 0 |
|  хозяйственные материалы | 6 416 244 | 4 041 255 | 16 052 357 |
| Прочие активы | 54 300 709 | 20 374 128 | 37 888 441 |
|  в т.ч. |   |   |  |
|  дебиторы | 6 720 877 | 2 748 417 | 5 231 804 |
|  прочие активы | 47 579 832 | 17 625 711 | 32 656 637 |
| Всего неработающие активы | 668 611 035 | 636 381 177 | 926 491 694 |
| Нетто-активы | 3 876 569 555 | 4 957 026 610 | 8 455 878 761 |
| Валюта баланса | 3 963 685 679 | 5 073 344 509 | 8 562 498 753 |
|    |
| ПАССИВЫ |   |   |  |
| Привлеченные средства |   |   |  |
| Средства юридических лиц | 1 578 386 827 | 1 719 976 032 | 2 394 675 569 |
|  в т.ч. |   |   |  |
|  расчетные счета | 724 049 998 | 1 054 210 809 | 1 836 401 253 |
|  бюджетные счета | 18 455 814 | 40 988 833 | 41 387 247 |
|  привлеченные средства | 6 482 | 6 532 | 0 |
|  депозиты | 8 791 243 | 178 382 283 | 90 110 467 |
|  депозитные сертификаты | 600 000 000 | 69 056 575 | 11 900 000 |
|  векселя юридических лиц | 227 083 291 | 377 331 001 | 414 876 602 |
| ЛОРО-счета  | 64 322 660 | 148 349 837 | 46 926 379 |
| Средства физических лиц | 1 987 928 891 | 2 810 478 023 | 3 849 409 006 |
|  в т.ч. |   |   |  |
|  вклады населения | 1 964 998 911 | 2 797 537 068 | 3 839 437 811 |
|  сберегательные сертификаты | 1 665 030 | 8 645 000 | 8 757 000 |
| Внутрисистемное привлечение ресурсов | 0 | 35 795 368 | 0 |
| Прочие привлеченные средства | 44 618 992 | 51 939 746 | 180 381 702 |
| Итого привлеченных средств | 3 675 257 371 | 4 766 539 006 | 6 399 392 655 |
| Неоплачиваемые пассивы  |   |   |  |
| Собственные средства | 163 278 724 | 139 353 875 | 204 726 959 |
| РВПС | 38 016 422 | 48 608 026 | 94 852 004 |
|  в т.ч. |   |   |  |
|  кредиты юр. лиц | 31 383 775 | 37 838 339 | 67 742 810 |
|  кредиты физ. лиц предприним. | 538 672 | 1 054 347 | 1 020 826 |
|  кредиты населению | 5 983 581 | 9 493 112 | 25 812 223 |
|  кредиты просроченные | 110 393 | 222 228 | 276 145 |
| РВОЦБ | 0 | 0 | 0 |
| Резервы по прочим операциям | 17 039 | 2 525 703 | 5 034 367 |
| Всего неоплачиваемые пассивы | 201 312 185 | 190 487 603 | 304 613 330 |
| Нетто-пассивы | 3 876 569 555 | 4 957 026 610 | 6 704 005 985 |
| Валюта баланса | 3 963 685 679 | 5 073 344 509 | 8 562 498 753 |

Основные показатели работы Удмуртского отделения за последние три года свидетельствуют о значительном росте темпов экономического развития. Как следует из таблицы 1, валюта баланса банка выросла в 2005 г. на 30%, а в 2006 еще на 68,7%. Обеспечен также и рост собственных средств. В 2005 г. они, очевидно, снизились на 15%, однако в 2006 г. вновь возросли на 25%.

Главными достижениями СБ РФ за последние годы в области активных операций стало сохранение высоких темпов развития кредитования юридических и физических лиц в рублях и в валюте. Так, ссудная задолженность возросла на 34 и 77% в 2005 и 2006 гг. соответственно. Динамика же вложений в ценные бумаги имеет неоднозначный характер: в 2005 г. они не приобретались вообще (операции производились только с ранее приобретенными), а в 2005г. было приобретено ценных бумаг сразу на сумму более 8,5 млн. рублей, затем, в 2006 г. этот показатель сократился до 5,8 млн., т.е. на 32%.

Традиционно основой привлеченных средств банка являются средства физических лиц. В 2005 г. прирост средств, привлеченных от населения, составил 832,1 млн. рублей, или 42,3%, а в 2006 г. 1042 млн. рублей, или 37,3%.

Все активы в зависимости от того, приносят они доход или нет, как правило, делят на две группы: работающие и неработающие (таблица 2). Естественно, банк заинтересован в том, чтобы доля работающих активов стремилась к максимуму. С другой стороны, и структура самих работающих активов должна быть оптимизирована таким образом, чтобы приносить максимальный доход.

Итак, из таблицы 2 видно, что доля работающих активов из года в год увеличивалась: 81%, 85% и 88% в 2004,2005 и 2006 годах соответственно. При взгляде на структуру этих активов, становится понятным, на какие инструменты извлечения прибыли банк ориентируется прежде всего. Это кредиты. И неудивительно, ведь Сбербанк всегда был крупнейшим кредитором прежде всего населения, а также реального сектора экономики. Ссудная задолженность занимает львиную долю работающих активов: 95,2% - 2004г., 94,9% - 2005г. и 96,3% - 2006г. При этом доля кредитов населению в общем остатке ссудной задолженности составляла 3,82, 5,2 и 6,67% в 2004, 2005 и 2006гг соответственно.

В неработающих активах можно выделить такие две статьи, как фонд обязательных резервов и имущество банка. Вместе они составляют 83,8% - в 2004г., 75,7% - в 2005г. и 86,4% - в 2006г. Следует отметить, что статья имущество банка непрерывно увеличивается из года в год. Это говорит о том, что материально-ресурсная база Удмуртского отделения расширяется.

При анализе баланса банка следует также обращать внимание на такой показатель, как доля просроченной задолженности в общем остатке ссудной задолженности. Надо сказать, что этот показатель в Удмуртском ОСБ поддерживается на низком уровне – менее 0,01%.

Одним из главных достижений отделения в области проведения активно-пассивных операций является не только увеличение темпов роста работающих активов, но и значительный рост привлеченных ресурсов.

Привлеченные ресурсы за 2006 год выросли более чем на 1,6 млрд.руб. и достигли 6 399 млн.руб. При этом темпы роста привлеченных средств по сравнению с 2005 годом увеличились и составили 34,2% (в 2005г - 29,7%). Столь впечатляющий рост привлеченных ресурсов за два последних года произошел, прежде всего за счет увеличения остатков во вкладах населения (17,43% прироста из 29,7% в 2005 году, 20,52% прироста из 34,2% в 2006году). На втором месте - остатки на расчетных счетах юридических лиц: 6,6% прироста из 29,7% в 2005 году и 9,8% прироста из 34,2 в 2006 году.

Позитивные изменения, произошедшие в экономике за 2005-2006 годы, рост реальных доходов населения, в том числе увеличение сумм заработной платы и пенсионных выплат способствовали созданию благоприятных условий для сберегательной активности населения.

Основной прирост ресурсной базы отделения сформирован средствами, привлеченными от населения (41,4% прироста за 2005 год и 37% прироста за 2006год). Совокупный остаток средств физических лиц за 2005 год увеличился в 1,4 раза, а за 2006 год – в 1,37 раза.

Филиалами Удмуртского отделения за 2005 год привлечено по рублевым вкладам 649 млн.руб., по вкладам в иностранной валюте 5 266 тыс.дол. США. За 2006г. – 1 020 млн.руб. по рублевым вкладам и по вкладам в иностранной валюте 1 120 тыс.долл США.

За последние три года необходимо отметить положительную динамику привлечения средств населения в сберегательные сертификаты. Остаток по данной статье пассивов за 2005год увеличился в 5,2 раза и составил на 01.01.04г. 8,6 млн.руб. За 2006год эта статья выросла еще на 1,3%, остаток составил 8,7 млн.руб.

Особо важным направлением деятельности отделения остается работа по привлечению средств юридических лиц. На обслуживании отделения находится более 7 тысяч счетов. За 2005 год совокупный остаток средств юридических лиц увеличился на 9,0% (или 142 млн.руб.) и составил на 01.01.06г. 1 720 млн.руб. За 2006год совокупный остаток вырос уже на 39,2% и составил 2 395 млн.руб. Несмотря на абсолютное и относительное увеличение остатка средств юридических лиц за год, доля средств юридических лиц в оплачиваемых пассивах снизилась в 2005 году на 6,9 процентных пункта и составила 36,1% (в связи со значительным ростом привлеченных средств). В 2006 году этот показатель немного увеличился и достиг 37,4%.

Основной прирост средств юридических лиц был сформирован за счет остатков на текущих, расчетных и бюджетных счетах, которые увеличились за 2005 и 2006 годы на 47,5% (или на 353 млн.руб.) и 71,4% (или на 782,5 млн.руб.)

Весьма значительным источником привлечения кредитных ресурсов являются векселя Сбербанка России, остаток которых увеличился за 2005 год на 51,1% и составил 377 млн.руб. , в том числе остаток рублевых векселей 361 млн.руб., валютных - 500 тыс.дол. США. За 2006 год остаток по данной статье увеличился еще на 10% и составил 415 млн.руб., в том числе остаток рублевых векселей 413 млн.руб., валютных – 56 тыс.долл. США. Как видим, положительная динамика наблюдается по привлечению средств в рублевые векселя, в то время, как привлечение средств в валюте резко сошло на нет. Это объясняется снижением доходности по привлечению средств в инвалюте, а также возникшей в последнее время нестабильностью американского доллара.

Подводя итог, можно сказать, что валюта баланса росла с одной стороны за счет увеличения объема привлеченных средств в пассиве, с другой стороны - за счет роста ссудной задолженности в активе. Как было сказано ранее, валюта баланса в 2005 году выросла на 30%. Из них 24% - это вклад ссудной задолженности. Остальная часть прироста приходится на основные средства и вложения в ценные бумаги. Та же ситуация наблюдалась и в 2006 году: рост валюты баланса составил 68,7%, вклад ссудной задолженности из них - 58,96%. Оставшиеся 9,74% прироста - это рост основных средств и фонда обязательных резервов.

**1.5.2 Структурный анализ отчета о прибылях и убытках**

Перейдем к рассмотрению второй формы отчетности банка – отчета о прибылях и убытках. Сам отчет приведен в таблице 3.

#####

Таблица 3

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | 01.01.2005 | 01.01.2006 | 01.01.2007 |
| ДОХОДЫ |
| 1 | Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, в т.ч. | 264 397 691,28 | 547 466 651,19 | 832 978 532,28 |
| 1.1 | Проценты полученные по предоставленным кредитам (срочным), в т.ч. физическим лицам | 244 153 081,2416 994 786,77 | 532 440 947,0831 277 276,66 | 826 694 921,8959 903 372,62 |
| 1.2 | Полученные просроченные проценты | 20 244 610,04 | 15 025 704,11 | 6 280 994,81 |
| 2 | Доходы, полученные от операций с ценными бумагами | 35 135 082,06 | 11 471 328,40 | 9 591 700,10 |
| 3 | Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями | 162 764 860,76 | 107 649 136,50 | 294 358 346,17 |
| 4 | Штрафы, пени, неустойки полученные, в т.ч. по кредитным операциям | 13 101 558,5613 086 091,66 | 1 624 307,221 624 307,22 | 642 599,22642 599,22 |
| 5 | Другие доходы | 329 938 074,95 | 373 844 048,93 | 443 521 440,89 |
| 5.1 | Комиссия полученная, в т.ч. комиссия за обслуживание  ссудного счета (по кредитам физических лиц) | 64 880 218,932 992 627,00 | 90 690 234,774 847 641,91 | 118 691 353,0010 491 437,71 |
|  | Итого доходы | 805 337 267,61 | 1 042 055 472,24 | 1 581 092 618,66 |
| РАСХОДЫ |
| 6 | Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам, в т.ч. | 21 621 449,67 | 18 259 181,43 | 20 881 070,69 |
| 6.1 | Проценты, уплаченные по открытым счетам - клиентам банков | 21 126 836,71 | 16 014 251,14 | 15 423 625,41 |
| 6.2 | Проценты, уплаченные по депозитам | 494 378,14 | 2 244 747,28 | 5 457 445,28 |
| 7 | Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам | 160 034 213,29 | 225 529 409,89 | 288 282 056,3 |
| 8 | Расходы по операциям с ценными бумагами | 13 674 575,33 | 15 416 438,73 | 15 598 221,29 |
| 9 | Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями | 134 116 015,82 | 81 997 699,53 | 257 185 006,83 |
| 10 | Расходы на содержание аппарата | 155 270 651,11 | 231 850 016,96 | 298 464 865,53 |
| 11 | Штрафы, пени, неустойки уплаченные | 60 354,80 | 0 | 39 803,95 |
| 12 | Другие расходы | 203 434 827,78 | 325 443 007,84 | 470 101 975,01 |
| 12.1 | Отчисления в фонды и резервы | 104 203 442,72 | 184 328 895,67 | 283 118 635,00 |
|  | Итого расходы | 688 212 087,80 | 898 495 754,38 | 1 350 552 999,60 |
| 13 | Прибыль | 117 125 179,81 | 143 559 717,86 | 230 539 619,06 |

Анализируя представленные выше данные, можно сделать вывод, что прибыль Удмуртского банка за последние три года неизменно росла: в 2005 г. она выросла на 26,4 млн. рублей, или на 22,6%, а в 2006 г. – еще на 87 млн. рублей, или на 60,6%.

Чистые процентные доходы (процентные доходы за минусом процентных расходов) за период с 2004 по 2006 гг. равнялись следующим величинам: 2004 год – 103,3 млн.рублей, 2005 год – 292,9 млн.рублей, 2006год - 504,6 млн.рублей. То есть за 2005 год рост произошел на 183,5%, а в 2006 году еще на 72,3%. Столь впечатляющий рост вызван увеличением процентных доходов, а в их структуре – увеличением поступлений процентов за пользование кредитными ресурсами негосударственными коммерческими организациями. Эта статья в процентных доходах составляла в 2004 году 63,5%, в 2005 году – 75,3%, в 2006 году – 84,2%.

Доходы от операций с ценными бумагами с каждым годом снижались. Причем в 2004 году они составляли 35,1 млн.рублей благодаря процентному доходу от вложений в долговые обязательства Российской Федерации (25,2 млн. рублей). В последующие годы таких вложений произведено не было, и доходы от операций с ценными бумагами не превышали 11,5 млн. рублей.

Доходы от операций с иностранной валютой менялись от года к году как в сторону повышения, так и в сторону понижения, но в целом выросли с 2004 года на 131,6 млн. рублей. Причем большую часть этой статьи доходов неизменно составляет доход от переоценки счетов в валюте.

В составе прочих доходов можно выделить комиссионный доход. Он составлял в 2004 году – 8,1%, в 2005 году – 8,7%, в 2006 году – 7,5% от всей величины доходов.

Глядя на структуру расходов можно увидеть, что в их составе выделяется такая статья, как проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам. Доля этой статьи в 2004 году была 23,3%, в 2005 году – 25,1%, а в 2006 году – 21,3%. Как видим, процентное соотношение колеблется, однако абсолютная величина неизменно растет, что еще раз подтверждает рост с одной стороны величины вкладов, а с другой – удлинение их срока, ведь длинные вклады являются более дорогими.

Расходы по операциям с ценными бумагами в 2005 и 2006 годах намного перекрывают доходы. Связано это с необходимостью выплаты доходов по выпущенным ценным бумагам: депозитным и сберегательным сертификатам и векселям.

Расходы по операциям с иностранной валютой, так же как и доходы, не имели тенденции ни к снижению, ни к повышению. Однако, что важно, всегда оставались меньше доходов, то есть чистая прибыль от этих операций имела место постоянно.

Постоянно растущей статьей была и остается статья расходов на содержание аппарата, а в ее составе, несомненно, заработная плата. В 2004 году данная статья составляла 22,6%, в 2005 – 25,8%, в 2006 – 22,1%. Как видно, за последние два года расходы на содержание аппарата превышали проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам. В целом, очевидно, что эти две статьи в сумме составляют половину всех расходов банка.

В прочих расходах можно выделить такую статью, как отчисления в фонды и резервы (на возможные потери, под возможное обесценение ценных бумаг и другие). В 2004 году отчисления составляли 15,1%, в 2005 – 20,5%, в 2006 – 21,0%. Эта статья растет прежде всего благодаря росту ссудной задолженности.

**1.5.3 Анализ рентабельности и прибыли**

Рентабельность коммерческого банка – один из основных стоимостных показателей эффективности банковской деятельности. Уровень рентабельности банка характеризуется коэффициентом рентабельности.

Общий уровень рентабельности позволяет оценить общую прибыльность банка, а также прибыль, приходящуюся на 1 руб. дохода (доля прибыли в доходах):

Rобщ = Прибыль/Доходы банка \* 100% (1)

Рассчитаем этот показатель для каждого исследуемого года:

Rобщ2004 = 117 125 179,81/805 337 267,61\*100% = 14,54%

Rобщ2005 = 143 559 717,86/1 042 055 472,24\*100% = 13,78%

Rобщ2006 = 230 539 619,06/1 581 092 618,66\*100% = 14,58%

Данный показатель может быть уточнен с помощью ряда коэффициентов, характеризующих степень прибыльности активных и кредитных операций.

Основным показателем доходности банка является показатель, отражающий отдачу собственного капитала:

К1 = Прибыль/Собственные средства\*100% (2)

Данный показатель характеризует прибыль, приходящуюся на 1 рубль собственных средств.

К12004 = 117 125 179,81/163 278 724\*100% = 71,73%

К12005 = 143 559 717,86/139 353 875\*100% = 103,02%

К12006 = 230 539 619,06/204 726 959\*100% = 112,61%

Как видим, данный показатель увеличивался из года в год и в 2004 году составлял менее 100%, а в 2006 году – уже 112,61%. Это говорит о росте отдачи собственных средств, что является положительной тенденцией.

Показатель доходности банка К1 зависит от прибыльности активов (К2) и коэффициента достаточности капитала (К3), что выражается формулой:

Прибыль = Прибыль \*Активы, т.е. К1 = К2\*К3 (3)

 Капитал Активы Капитал

Это означает, что доходность банковской деятельности находится в прямой зависимости от работоспособности активов и в обратной от коэффициента достаточности капитала. В связи с этим обстоятельством становится ясно, почему банку выгодно функционировать на грани риска, т.е. с наименьшим обеспечением активов собственным капиталом.

В современных условиях возможности роста К1 за счет уменьшения показателя достаточности капитала ограничены, поскольку рост активов должен подкрепляться расширением ресурсной базы. Но в условиях конкуренции многие банки не имеют возможности довести до оптимального уровня отношение капитала к активам. При этом высокий удельный вес собственных ресурсов банка в структуре пассивов уменьшает общую стоимость ресурсов для банка и, следовательно, увеличивает прибыльность. Поэтому такие банки могут иметь большую прибыль при низкой доходной марже.

Резервом увеличения доходности остается повышение степени прибыльности активов (К2). Данный показатель характеризует рентабельность активных операций и оценивает величину прибыли на 1 рубль активов.

Основные направления работы банка по улучшению рентабельности активных операций (К2) можно определить, разложив этот показатель на два сомножителя:

Прибыль = Доходы Прибыль, т.е. К2 = К4\*К5 (4)

 Активы Активы \* Доходы

Прибыльность активов находится в прямой зависимости от доходности активов (К4) и доли прибыли в доходах банка (К5). С помощью анализа динамики каждого из показателей можно выявить, какой из них оказывает большее влияние на прибыльность активов. Коэффициент К4 характеризует деятельность банка с точки зрения эффективности размещения активов, т.е. возможности создавать доход:

К4 = Доходы/Активы = Проц. доходы/Активы + Непроц. доходы/Активы, (5)

т.е. К4 = Д1+Д2

Показатель Д1 оказывает влияние на уровень доходности отдельных операций, структуру кредитного портфеля и долю кредитных активов, приносящих доход в суммарных активах. Рассчитаем эти показатели для рассматриваемого периода:

К42004 = 7,7% + 12,6% = 20,3%

К42005 = 10,9% + 9,6% = 20,5%

К42006 = 9,9% + 8,8% = 18,7%

Как видим, наилучшая отдача активов наблюдалась в 2005 году, причем отдача от операций, приносящих процентный доход, была больше, чем от прочих операций. В 2004 году ситуация обратная, но суммарная отдача лишь на 0,2% ниже. В 2006 году отдача активов снизилась, несмотря на абсолютное увеличение доходов. Главная причина – рост величины неработающих активов, который составил 45,6%, тогда как в 2005 году эта статья даже снизилась на 4,8%. В составе неработающих активов произошло увеличение таких статей, как имущество банка, касса, фонд обязательных резервов.

Коэффициент К5 отражает способность банка контролировать свой расход:

К5 = Прибыль/Доходы = Доходы - Расходы – Налоги =

 Доходы (6)

= Доходы \_ Налог \_ Непроцентные расходы \_ Процентные расходы ,

 Доходы Доходы Доходы Доходы

т.е. К5 = 1 - Р1 - Р2 – Р3.

Из формулы видно, что чем меньше доля каждого фактора в доходах, тем больше К5.

Наибольшее воздействие на снижение доли прибыли в валовом доходе оказывают процентные и непроцентные расходы. Реальный процент сокращения расходов следует искать в уменьшении уровня уплачиваемых процентов за кредитные ресурсы.

Рассчитаем для каждого года показатель К5 (без учета налогов):

К52004 = 1 – 0,60 – 0,25 = 0,15

К52005 = 1 – 0,61 – 0,25 = 0,14

К52006 = 1 – 0,64 – 0,21 = 0,15

Как видим, доля прибыли в доходах отделения от года к году практически не менялась. В 2004 и 2005 годах доля процентных и непроцентных расходов практически не менялась. В 2006 это соотношение изменилось: доля непроцентных расходов в общем доходе увеличилась до 64% (это связано с увеличением расходов по операциям с иностранной валютой и содержание аппарата, а также с увеличением отчислений в фонды и резервы), а доля процентных расходов упала до 21%. Однако общее отношение прибыли к доходам осталось на том же уровне, что и в предшествующие годы.

Теперь рассчитаем коэффициент К2 (К4\*К5)

К22004 = 0,030

К22005 = 0,029

К22006 = 0,028

Можно сделать вывод, что активы лучше всего работали в 2004 году, затем рентабельность активов пошла на спад. Всему виной, очевидно, всё то же увеличение доли неработающих активов.

Рентабельность активов не совсем адекватно характеризует деятельность банка, так как не все активы приносят доход. При исключении таких активов получим наиболее реальный результат прибыльности активных операций:

К6 = Прибыль/Активы, приносящие доход (7)

Таким образом будет определена величина прибыли, приходящейся на 1 рубль доходных активных операций.

К62004 = 0,037

К62005 = 0,033

К62006 = 0,031

Разница между К2 и К6 позволяет судить о потенциальных возможностях повышения рентабельности за счет сокращения числа неработающих активов. В первую очередь это касается иммобилизационных собственных средств. Для банков, использующих в качестве кредитных ресурсов привлеченные средства, абсолютное равенство этих показателей невозможно, поскольку банки обязаны хранить часть привлеченных средств в наиболее ликвидной и, следовательно, не приносящей доход форме. В данном случае имеет место именно такая ситуация.

# 2. Сущность активных операций коммерческого банка

## **2.1 Активные операции банка и оценка их эффективности на**

## **рынке банковских услуг региона**

«Определение банка как учреждения, которое аккумулирует свободные денежные средства и размещает их на возвратной основе, позволяет выделять в его деятельности пассивные и активные операции» .

В соответствии с положением из Закона «О банках и банковской деятельности» содержится упоминание об операциях и услугах банков. В отечественной экономической литературе нередко не делают различий между этими понятиями. При этом распространено определение банковских услуг как «массовых операций». Однако из этого определения не ясно, чем услуги отличаются от банковских операций. Между тем о банковских услугах речь может идти лишь в рамках взаимоотношений «клиент-банк». Именно наличие клиента и позволяет рассматривать операции банка как его услуги. Таким образом, банковской услугой является одна или несколько операций банка, удовлетворяющую определенную потребность клиента. Кроме того, услуги коммерческих банков можно определить как проведение банковских операций по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату.

По классификации активных операций, как и по структуре активов сложились разные точки зрения.

По мнению Букато В.И., Львова Ю.И. основными активными операциями являются: кредитные операции, в результате которых формируется кредитный портфель банка; инвестиционные операции, создающие основу для формирования инвестиционного портфеля; кассовые и расчетные операции, являющиеся одним из основных видов услуг, оказываемых банком своим клиентам ; прочие активные операции, связанные с созданием соответствующей инфраструктуры, обеспечивающей успешное выполнение всех банковских операций.

Лаврушин О.И. считает, что наиболее распространенными активными операциями банков являются:

* ссудные операции, как правило, приносят банкам основную часть их доходов. В макроэкономическом масштабе значение этих операций состоит в том, что посредством них банки превращают временно бездействующие денежные фонды в действующие, стимулируя процессы производства, обращения и потребления;
* инвестиционные операции, в процессе их совершения банк выступает в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности;
* депозитные операции, назначение активных депозитных операций банков заключается в создании текущих и длительных резервов платежных средств на счетах в Центральном банке (корреспондентский счет и резервный счет) и других коммерческих банках;
* прочие активные операции, разнообразные по форме, приносят банкам за рубежом значительный доход. В российской практике круг их пока ограничен. К числу прочих активных операций относятся: операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, трастовые, агентские, товарные и др.

Такие авторы, как Поляков В.П., Московкина Л.А. подразделяют активные операции на банковские инвестиции, предоставление ссуд, учет (покупка) коммерческих векселей и фондовые операции.

Антонов П.Г., Пессель М. выделяет такие же операции как и Букато В.И. и Львов Ю.И., то есть: кассовые, кредитные, инвестиционные и прочие операции.

На наш взгляд, можно согласиться с мнением Букато В.И., Львова Ю.И., Полякова В.П. и Московкиной Л.А., которые включают в активные операции: кассовые, кредитные, инвестиционные и прочие операции, так как эти операции являются наиболее распространенными видами активных операций банков.

Далее рассмотрим подробнее операции, относящиеся к числу активных банковских операций.

Ссудные операции – операции по предоставлению средств заемщику на началах срочности, платности и возвратности. Ссудные операции, связанные с покупкой (учетом) векселей либо принятием векселей в залог, представляют собой учетные (учетно-ссудные) операции. Ссудные операции составляют основу активной деятельности банка в размещении его ресурсной базы. Они приносят коммерческим банкам значительную часть их доходов.

В Законе «О банках и банковской деятельности» предусмотрено, что кредитная организация может предоставлять кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, государственных и иных ценных бумаг, гарантии и иные обязательства в соответствии с федеральными законами. Основная форма современного кредита – банковский кредит.

Кредиты с рассрочкой платежа могут принимать форму прямого и косвенного банковского кредита. При предоставлении прямого банковского кредита заключается кредитный договор между банком и заемщиком – пользователем ссуды. Косвенный банковский кредит предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом. Таким посредником чаще всего выступают предприятия розничной торговли.

Следует так же учесть, что в настоящее время получили развитие новые виды кредитов – контокоррентный, овердрафт, ипотечный, ломбардный, авальный и акцептный.

Контокоррентный – это ссуда, предоставляемая банком заемщику путем открытия контокоррентного счета, из средств которых осуществляется оплата платежа документов клиента.

Разновидностью многоцелевого кредита является овердрафт. При данной форме кредита расчетный счет клиента не только сохраняется, но и на нем разрешается иметь дебетовое сальдо. Это означает, что, не открывая отдельного ссудного счета, клиент сверх своих остатков и поступлений средств на расчетный счет получает право на дополнительную оплату расчетных документов и денежных чеков за счет ресурсов банка.

Ипотечный кредит, выдаваемый под залог недвижимости, включая земельную собственность, является одной из форм кредитования, активно используемых в рыночной экономике, обеспечивающий надежность сделки. Система ипотечного кредитования включает два направления – непосредственную выдачу ипотечных кредитов хозяйствующим субъектам и населению и продажу ипотечных кредитов на вторичном рынке (ипотечных обязательств), которая обеспечивает дополнительное привлечение ресурсов для кредитования.

Ломбардный – краткосрочная ссуда, которая обеспечивается легкореализуемым движимым имуществом или правами.

Авальный – кредит банка на покрытие гарантируемого обязательства клиента в случае, если последний не может сделать этого самостоятельно.

Акцептный – кредит, выдаваемый банками в форме акцепта переводных векселей или чеков, т.е. предоставлением банковской гарантии продавцу.

Анализ современной банковской практики показал, что наибольшее распространение получили краткосрочные ссуды гражданам на неотложные нужды.

Кредит на неотложные нужды выдается наличными деньгами на определенный срок в сумме, зависящей от заработной платы ссудозаемщика. Проценты за пользование ссудой дифференцируются в зависимости от срока кредитования.

Широко распространены в наши дни и потребительские ссуды. Потребительскими ссудами в России называют ссуды, предоставляемые населению. К ним относят любые виды ссуд, предоставляемые населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие. В отличие от российской трактовки потребительские ссуды в западной банковской практике определяют несколько иначе, а именно – потребительскими называют ссуды, предоставляемые частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг.

Кроме выше перечисленных видов кредитов следует так же назвать межбанковский кредит – это привлечение и размещение банками между собой временно свободных денежных ресурсов кредитных учреждений.

Наряду с ссудными – расчетные операции относятся к числу важнейших операций банка.

Расчетные операции – операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами. Коммерческие банки производят расчеты по правилам, формам и стандартам, установленными ЦБ РФ; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов – по договоренности между собой; а при выполнении международных расчетов – в порядке, установленными федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Коммерческие банки, ЦБ РФ обязаны перечислять средства клиента и зачислять средства на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация выплачивает проценты на сумму этих средств по официальной процентной ставке ЦБ РФ.

К основным формам расчетов относятся: перевод, вексель, чек, аккредитив, инкассо, клиринг.

Перевод является наиболее распространенной формой расчетов и подразделяется на кредитовый и дебетовый. В России используется преимущественно кредитовый перевод, занимающий более 90% платежного оборота. В качестве платежного инструмента используется платежное поручение о дебетовых списаниях – распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Вексель – безусловное абстрактное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее векседержателю бесспорное право по наступлении срока требовать от векседателя или акцептанта уплаты денежной суммы. Различают простой и переводной векселя. Простой вексель – письменный документ, по которому векседатель обязуется уплатить векседержателю (бенефициару) или по его указанию третьему лицу определенную сумму в определенный срок. Переводной вексель – письменный документ, по которому кредитор (трассант) поручает своему дебитору (трассату) выплатить определенную сумму в установленный срок определенному лицу (ремитенту.)

Чек – ценная бумага, выполненная владельцем счета в банке (чекодателем) на бланке установленной формы, содержащая поручение этому банку (плательщику) произвести платеж по ее предъявлении указанной суммы третьему лицу (чекодержателю) или лицу, давшему это поручение.

Аккредитив – письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в аккредитиве условий.

Аккредитивная форма – одна из основных в международных расчетах. 90% всех аккредитивов составляет документарный аккредитив – это соглашение, в силу которого банк (банк-эмитент) должен по просьбе клиента и на основании его инструкций произвести платеж третьему лицу или по его приказу (бенефициару) или должен оплатить или акцептовать переводные векселя (тратты), выставленные бенефициаром, или негоциировать (купить или учесть) документы, или дает полномочия произвести любую из этих операций другому банку (исполняющему банку). Используется также денежный аккредитив – именной документ, который выдается банком лицу, внесшему определенную сумму и желающему получить ее в другом городе страны или за границей.

Инкассо - банковская операция, посредством которой банк (далее банк-эмитент) на основе расчетных документов по поручению и за счет клиента осуществляет действия по получению от плательщика платежа. При этом банк взимает комиссию, размер которой зависит от вида операции.

Простое (чистое) инкассо – операция, по которой банк обязуется получить деньги с третьего лица на основе платежного требования, не сопровождаемого коммерческими документами и выставленного клиентом через банк. Оно применяется при расчетах неторгового характера.

Документарное (коммерческое) инкассо – операция, в результате которой банк должен предъявить третьему лицу полученные от своего клиента документы, как правило, товарораспорядительные, и выдать их этому лицу только против платежа наличными или против акцепта. Применяется также инкассо с акцептом – выдача документов только против платежа, когда банк покупателя (инкассирующий банк) представляет покупателю переводной вексель поставщика для акцепта. Акцептованный вексель остается в этом банке вместе с документами до наступления срока платежа. По его наступлении документы выдаются после осуществлении платежа.

Клиринг – представляет собой способ безналичных расчетов, основанный на зачете взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары (услуги), ценные бумаги. По времени проведения они бывают разовые (единовременные) и постоянные.

Кассовые – операции по приему, выдаче и хранению наличных денежных средств. Более широко кассовые операции можно определить как операции, связанные с движением наличных денежных средств, а также формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах банка (включая счет «Касса» и корреспондентские счета в других банках) и счетах клиентов коммерческого банка.

Банки обязаны обеспечить четкое и своевременное кассовое обслуживание своих клиентов, выполняя кассовые операции. Ведение кассовых операций регулируется Правилами, установленными ЦБ России. Для приема и выдачи денег в банке создается специальное подразделение (касса банка), в котором могут быть приходная, расходная, вечерняя кассы, а также касса пересчета. Количество касс зависит от объема и характера деятельности банка.

Осуществляя кассовое обслуживание клиентов, банки заключают с ними договора. Все предприятия и организации ведут свои кассовые операции в соответствии с «Порядком ведения кассовых операций в РФ». Контроль за соблюдением этого порядка возлагается на банки. При проверке ведения кассовых операций обращается внимание на правильность ведения кассовой книги, целевое использование наличных денег, полученных в банке, соблюдение лимитов остатков наличных денег в кассе, норм расходования выручки и др.

Инвестиционные операции – операции в процессе которых банки выступают в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности. Такими ценными бумагами могут служить привилегированные акции, облигации, государственные долговые обязательства, финансовые инструменты (векселя и др.).

Совершая инвестиции в ценные бумаги, банки руководствуются целью получения дохода и обеспечения ликвидности определенной группы своих активов. Основное содержание активной инвестиционной политики банка составляют определение круга ценных бумаг, наиболее выгодных для вложения средств, оптимизация структурного инвестиционного портфеля на каждый конкретный период.

Отличительной особенностью инвестиционных операций коммерческого банка от кредитных операций заключается в том, что инициатива проведения первых исходят от самого банка, а не его клиента. Это инвестиционная деятельность самого банка.

Фондовые – операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных). К фондовым операциям относятся: операции с векселями (учет и переучет операций, операции по протесту векселей, по инкассированию, домицилированию, акцепту, индоссированию векселей, по выдаче вексельных поручений, хранению векселей, продаже их на аукционе) и операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

## **2.2 Современные методы управления активными операциями**

## **банка**

Связь между активными и пассивными операциями коммерческого банка чрезвычайно сложна. Поэтому необходим четкий анализ всех сфер банковской деятельности. Так, если анализ пассива есть анализ ресурсов банка, то анализ актива есть анализ направлений использования этих ресурсов – на какие цели, в каком объеме, на какой срок и кому они предоставляются. По активу баланса коммерческого банка можно проследить за распределением ресурсов банка по видам операций.

Анализ качества управления активами банка следует начинать с оценки структуры банковских активов, в первую очередь с позиций ее рациональности и диверсифицированности.

Банковские активы, как и пассивы, состоят из капитальных и текущих статей. Капитальные статьи активов – земля и здания, принадлежащие банку, текущие – денежная наличность банка, учетные векселя и другие краткосрочные обязательства, ссуды и инвестиции. С точки зрения ликвидности и прибыльности можно выделить четыре группы банковских активов.

Первая группа банковских активов – первичные резервы. Это самые ликвидные активы, которые могут быть немедленно использованы для выплаты изымаемых вкладов и удовлетворения заявок на кредиты. Сюда входят: денежная наличность банка (кассовые остатки на банковских счетах в виде банкнот и монет, достаточные для повседневных расчетов и средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ), чеки и другие платежные документы в процессе инкассирования, средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках. Такие активы не приносят дохода, но служат главным источником ликвидности банка.

Потребность в кассовой наличности у разных банков далеко не одинаковая. Размеры корреспондентских счетов приблизительно соответствует объему услуг. Однако средства на корреспондентских счетах не всегда в полной мере отражают размеры, предоставляемых банками-корреспондентами услуг, поскольку средства некоторых банков используются ими редко. Рост издержек предоставляемых банками услуг вынуждает многие банки переводить корреспондентские отношения на коммерческую основу. Это в свою очередь требует установления платы за отдельные услуги, используемые банками-корреспондентами, и поддержания таких остатков на корреспондентских счетах, чтобы полученные доходы полностью покрывали издержки по предоставлению услуг.

Вторая группа активов – вторичные резервы. Это приносящие небольшой доход высоколиквидные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в наличность. В резервы второй очереди входят активы, которые обычно составляют портфель ценных бумаг, и в некоторых случаях – средства на ссудных счетах. Основное назначение данной группы активов – служить источником пополнения первичных резервов. Как и последние – это скорее экономическая категория, нежели бухгалтерская, и она тоже не фигурирует в банковском балансе.

Коммерческие банки покупают ценные бумаги для поддержания ликвидности, для увеличения доходов, а также для использования их в качестве обеспечения обязательств по вкладам. Подавляющая часть всех инвестиций приходится на государственные ценные бумаги федеральные и местных органов власти. Инвестиции в краткосрочные правительственные бумаги обычно приносят меньший доход, но являются высоколиквидным видом активов с нулевым риском непогашения и незначительным риском изменения рыночной ставки. Долгосрочные ценные бумаги обычно приносят более высокий доход в течении длительного периода, поэтому их часто держат до или почти до истечения срока. Банки обычно охотно вкладывают средства в ценные бумаги муниципалитетов, поскольку уплачиваемый по ним процент (который обычно ниже, чем по федеральным ценным бумагам или облигациям корпораций) не облагается федеральным подоходным налогом. Привлекательность муниципальных ценных бумаг не только в более высоком доходе по сравнению с доходами по другим ценным бумагам (после вычета налогов), но и в том, что на их приобретение нередко смотрят как на способ поддержать деятельность местных органов власти.

С целью обеспечения ликвидности банки помещают сравнительно небольшие суммы и в другие ценные бумаги – банковские акцепты, обращающиеся на рынке коммерческие бумаги, брокерские ссуды и сертификаты товарно-кредитной корпорации. Для увеличения доходов банки инвестируют средства в облигации некоторых правительственных учреждений и – в ограниченных масштабах – в первоклассные облигации корпораций.

 Третья – самая важная часть банковских активов – портфель банковских ссуд. Банковские ссуды наиболее доходные, но и самые рисковые активы. Данная группа активов – главный источник прибыли банка.

Основным видом деятельности коммерческих банков с точки зрения получения доходов является предоставление ссуд. Помещая средства в различного рода кредитные операции, руководство банка считает первоочередной задачей получение дохода при одновременном удовлетворении потребностей клиентов в кредите. Степень ликвидности конкретной кредитной сделки имеет второстепенной значение.

Четвертая группа банковских активов образует портфель ценных бумаг, или портфель банковских инвестиций. Формирование портфеля инвестиций преследует две цели: приносить банку доход и быть дополнением вторичных резервов по мере приближения сроков погашения долгосрочных ценных бумаг и превращение их в краткосрочные.

Кроме того, активы банков еще группируются по уровню доходности, по уровню риска и степени ликвидности.

По уровню доходности активы банка делятся на – приносящие доход (кредиты, инвестиции) и не приносящие дохода (свободные резервы, материальные активы).

По уровню риска все активы подразделяются на пять групп. Каждой группе присваивается соответствующий коэффициент риска, которой показывает, насколько надежно вложение средств банка в те или иные активы в процентах. Так, первую группу активов составляют безрисковые активы (0), к ним относятся средства на корреспондентском счете и средства на резервном счете банка в ЦБ РФ. Активам банка в виде остатка средств в кассе присвоен коэффициент риска 2%, что не исключает небольшую степень риска этой операции. Ко второй группе относятся низкорисковые активы с минимальным коэффициентом риска – 10%. Это ссуды, гарантированные правительством России, ссуды под залог драгоценных металлов в слитках, ссуды под залог государственных ценных бумаг. Совершая активные операции, банк должен располагать полной и свежей информацией о положении дел на денежном рынке для принятия мер по снижению банковских рисков. Максимальный риск (100%) имеют активные операции банков, отнесенные к пятой группе активов. Это вексельные кредиты, краткосрочные и долгосрочные ссуды клиентам, дебиторы по хозяйственным операциям и капитальным вложениям банка, а также собственные здания банка.

До 80% банковских активов приходятся на учетно-ссудные или кредитные операции и операции с ценными бумагами. К первому виду относятся операции по предоставлению ссуд. Операции, в которых банки выступают в качестве гарантов, но не вкладывают собственных средств, не фигурируют в активе баланса, а отражается на забалансовых счетах. Такие операции называются забалансовым. Кроме различных видов гарантий (в том числе акцептов) сюда входят неиспользованные обязательства предоставить кредиты (кредитные линии), срочные сделки с валютами и ценными бумагами, разнообразные посреднические и доверительные (трастовые) операции.

Активы банка должны быть ликвидными, т.е. легко превращаться в наличные деньги. По степени ликвидности банковские активы делятся на:

(а) высоколиквидные активы, т.е. активы находящиеся непосредственно в денежной форме (резервы первой очереди) либо легко обращаемые в денежную форму (резервы второй очереди);

(б) краткосрочные ликвидные активы – краткосрочные ссуды и ценные бумаги, имеющие вторичный рынок;

(в) труднореализуемые активы – долгосрочные ссуды, ценные бумаги, не имеющие развитого вторичного рынка, долевое участие в совместной деятельности и

(г) низколиквидные активы – вложения в основные фонды банка.

В мировой практике сложилось несколько подходов к управлению банковскими активами. При том или ином подходе к управлению руководство банка по разному распределяет ресурсы между различными группами активов. Под управлением активами понимается пути и порядок размещения собственных и привлеченных средств. Применительно к коммерческим банкам – это распределение на наличные деньги, инвестиции, ссуды и другие активы. Особое внимание при размещении средств уделяется инвестициям в ценные бумаги и ссудные операции, в частности составу портфелей ценных бумаг и непогашенных ссуд.

Простейшим с точки зрения применения является первый метод, названный методом общего фонда средств. Многие банки широко используют этот метод, особенно в период избытка средств. В основе данного метода лежит идея объединения всех ресурсов. Затем совокупные средства распределяются между теми видами активов (ссуды, правительственные ценные бумаги, кассовая наличность и т.д.), которые считаются подходящими.

Данный метод требует от руководства банка равного соблюдения принципов ликвидности и прибыльности. Поэтому средства помещаются в такие виды активных операций, которые наиболее полно соответствуют этим принципам. Размещение средств осуществляется в соответствии с определенными приоритетами, какая часть средств, имеющихся у банка, должна быть помещена в резервы первой или второй очереди, использована для ссуд и покупки ценных бумаг, чтобы это принесло доход.

Использование метода общего фонда средств в управлении активами дает банку широкие возможности выбора категорий активных операций. В то же время данный метод не содержит четких критериев для распределения средств по категориям активов и не дает решения дилеммы «ликвидность-прибыльность». Последнее зависит от опыта и интуиции банковского руководства.

Появление второго метода – метода распределения активов или конверсии средств – связано со стремлением преодолеть некоторые недостатки первого. Модель распределения активов устанавливает, что размер необходимых банку ликвидных средств зависит от источников привлечения фондов.

Данная модель предполагает создание нескольких «прибыльных центров» (или «центров ликвидности») внутри самого банка, используемых для размещения средств, привлеченных банком из разных источников. Эти структурные подразделения часто называют «банками внутри банка», поскольку размещение средств каждым из этих центров осуществляется независимо от размещения средств других центров. Иными словами, в банке как бы существуют обособленные друг от друга: банк вкладов до востребования, банк сберегательных вкладов, банк срочных вкладов и банк основного капитала. Установив принадлежность средств к различным центрам с точки зрения их ликвидности и прибыльности, руководство банка определяет порядок их размещения каждым центром. Вклады до востребования требуют самого высокого покрытия обязательными резервами и имеют наивысшую скорость обращения, достигающую иногда 30 или даже 50 оборотов в год. Следовательно, значительная часть средств из центра вкладов до востребования будет направлена в резервы первой очереди (скажем на один процент больше, чем установлено нормой обязательных резервов), оставшаяся часть вкладов до востребования будет размещена преимущественно во вторичные резервы посредством инвестирования их в краткосрочные государственные ценные бумаги, и только сравнительно небольшие суммы будут предназначены для предоставления ссуд, главным образом в форме краткосрочных коммерческих кредитов.

Главным преимуществом рассматриваемого метода является уменьшение доли ликвидных активов и вложений дополнительных средств в ссуды и инвестиции, что ведет к увеличению нормы прибыли. Этим методом делается попытка разграничить источники средств в соответствии с нормами обязательных резервов и скоростью их обращения (оборачиваемостью), или в более обобщенном виде, деление источников на: краткосрочные и долгосрочные.

Оба рассмотренных метода имеют недостаток: они опираются на средний, а не предельный уровень ликвидности. Только анализ счетов отдельных клиентов банка и хорошее знание хозяйственных и финансовых условий на местном рынке позволят банку определить потребности в наличных деньгах на данный момент.

**3. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА И ИХ АНАЛИЗ**

Анализ деятельности банка имеет огромное значение для самого банка, для клиентов, а также для Центрального Банка РФ. Банк на основе анализа своей деятельности, а также деятельности других банков может оценивать эффективность и качество своей работы и определять направления ее улучшения. Акционеры и клиенты банка на основании такого анализа получают возможность оценивать его надежность и доходность для решения вопроса о целесообразности дальнейших взаимоотношений.

При рассмотрении деятельности банка прежде всего изучается финансовое положение банка, характеризующееся системой количественных и качественных показателей, отражающих фактическое наличие, размещение и использование банковских ресурсов.

Анализ деятельности банка включает следующие этапы:

1. оценку состояния и результатов деятельности банка в момент проведения анализа;
2. сравнение состояния и результатов деятельности банка за выбранный период;
3. обобщение результатов анализа и подготовку рекомендаций для принятия решений, направленных на повышение эффективности деятельности банка.

Анализ активных и пассивных операций – основное средство при определении финансовой устойчивости банка. Это объясняется тем, что от качества активных банковских операций зависят достаточность капитала банка и уровень принимаемых кредитных рисков.

Анализ структуры активных и пассивных операций может быть количественным и качественным. При качественном анализе активных операций определяется направление использования средств банка, а при качественном анализе пассивных операций – источники собственных и привлеченных средств.

Основной задачей анализа активных операций является определение:

1. доли работающих активов (активов, приносящих доход) в бухгалтерском балансе банка и их соотношения;
2. структуры кредитного портфеля, включая кредитные вложения
3. прочие активы.

Основной задачей анализа пассивных операций является определение следующих параметров:

1. соотношение собственных и привлеченных ресурсов банка, а также степени зависимости от рынка межбанковских кредитов;
2. доли стабильных остатков на счетах “до востребования”;
3. сроков использования привлеченных ресурсов.

**3.1 Анализ активных операций**

*Анализ активных операций* – анализ основных видов и направлений банковской деятельности, изучение и оценка экономической эффективности управление активами банка – процесс сложный и многоаспектный, размещенных банком средств.

Качественное управление активами банка – процесс сложный и многоаспектный. Основные направления анализа его представлены на рис.2.

Анализ качества управления активами банка следует начинать с оценки структуры банковских активов, в первую очередь с позиций ее рациональности и диверсифицированности. При этом можно использовать таблицу 4.

|  |
| --- |
| Схема анализа качества управления активамикоммерческого банка |
| Анализ целесообразности, рациональности и Анализ доходности АктивовАнализ рискованности Активовдифференцированности структуры активов банка |
| Анализ ликвидности Активов |
|  |
|  |

Рис.2. Основные направления анализа качества управления активами

коммерческого банка.

Таблица 4

Анализ структуры активов банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды активов банка | 01.01.2006 | 01.01.2007 |
|  | Сумма тыс. руб | Уд. вес % | Сумма тыс.руб | Уд. вес% |
| 1 .Денежные средства и счета в ЦБ РФ | 54474 | 11.56 | 70263 | 11.86 |
| 2. Гос. долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Средства в банках | 73243 | 15.54 | 125365 | 21.16 |
| 4. Вложения в ценные бумаги дляперепродажи (с учетом) резерва | 341 | 0.07 | 524 | 0.08 |
| 5. Ссудная задолженность и лизинг | 320371 | 67.99 | 390056 | 65.85 |
| 6. Проценты начисленные,включая просроченные | 1965 | 0.42 | 1532 | 0.26 |
| 7. Основные средства, хоз. затратыи нематериальные активы | 17771 | 3.77 | 16590 | 2.8 |
| 8. Долгосрочные вложения вценные бумаги и доли | 686 | 0.15 | 651 | 0.1 |
| 9. Наращенные доходы и авансовые расходы 10. Прочие активы | 972273 | 0.02 0.48 | 1012279 | 0.0170.39 |
| Всего активов | 471221 | 100 | 592329 | 100 |

Денежные средства и счета в ЦБ РФ увеличились более, чем в 3 раза, за счет увеличения резервных требований.

Увеличились средства на счетах в других банках почти в 18 раз - все больше проводится межбанковских операций и открывается корсчетов в других банках.

Уменьшились инвестиции в ценные бумаги, как для перепродажи, так и в долгосрочные.

Главной составляющей активов в большинстве банков являются кредиты. Эффективная система управления ими предполагает наличие в банке сформулированной ссудно-инвестиционной политики, которая определяет, кому, на какие цели, в каком объеме и на какой срок могут предоставляться средства банка. Поэтому при проведении анализа необходимо исходить из соблюдения менеджерами банка основных, установленных его руководством, принципов управления кредитными операциями.

С этой целью все активы банка разбиваются на группы по степени ликвидности в зависимости от срока погашения. Активы банка делятся на высоколиквидные, то есть активы, которые обеспечивают мгновенную ликвидность, ликвидные, активы долгосрочной ликвидности.

К активам мгновенной ликвидности относятся: наличность и приравненные к ней средства; средства на счетах в Центральном Банке; государственные долговые обязательства; средства на корсчетах у банков-нерезидентов стран-членов ОЭСР в СКВ; вложения в облигации внутреннего валютного займа за вычетом средств на оплату валютных акций и средств, поступивших на корсчет банка от реализации ценных бумаг. Эти средства относятся к ликвидным, так как подлежат в случае необходимости немедленному изъятию из оборота банка.

В состав ликвидных активов, кроме перечисленных высоколиквидных, входят все кредиты, выданные кредитной организацией в рублях и иностранной валюте, со сроком погашения в течение ближайших 30 дней (исключая пролонгированные, хотя бы один раз и вновь выданные кредиты в погашение ранее предоставленных ссуд), а также другие платежи в пользу кредитной организации, подлежащие перечислению в течение ближайших 30 дней (дебиторы, а также суммы переплаты, подлежащие возврату кредитной организации на отчетную дату из фонда обязательных резервов).

К активам долгосрочной ликвидности относятся все кредиты, выданные кредитной организацией, в рублях и иностранной валюте с оставшимся сроком погашения свыше года, а также 50% гарантий и поручительства сроком действия свыше года, кредиты просроченные за минусом ссуд, гарантированных правительством, под залог ценных бумаг, драгоценных металлов.

Пятую группу активов составляют основные фонды банка: здания, сооружения, вычислительная техника, оборудование, транспортные средства.

Эти активы принято относить к неликвидным или малоактивным, так как они не приносят дохода и используются для внутренних нужд банка. Если их величина превышает 10% всех активов банка, то можно говорить о нерациональном использовании привлеченных средств.

Устанавливая рациональную структуру активов, банк должен выполнять требования к ликвидности, а следовательно, иметь достаточный размер высоколиквидных, ликвидных и долгосрочноликвидных средств по отношению к обязательствам с учетом их сроков, сумм и типов и выполнять нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Таблица 5 показывает активные операции Западно-Уральского Банка Сбербанка России по его опубликованному балансу (таб.6).

Таблица 5

Активные операции Западно-Уральского Банка Сбербанка России

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи баланса | 01.01.2006 | Изменения % | 01.01.2007  | Изменения % | Отклоне ния % |
| 1 . Денежные средства в ЦБ  | 54474 | 11,6 | 70263 | 11,9 | 0,3 |
| 2. Средства в банках и кредитных учреждениях | 73243 | 15,5 | 125365 | 11,2 | 5,7 |
| 3 . Ценные бумаги | 1027 | 0,2 | 1175 | 0,18 | -0,02 |
| 4. Кредиты | 322336 | 68,4 | 391588 | 65,8 | -2,6 |
| 5. Основные средства | 17771 | 3,8 | 16590 | 2,8 | -1,0 |
| 6. Прочие активы | 2370 | 0,5 | 2380 | 0,56 | 0,6 |
| 7. Всего активов | 471221 | 100 | 592329 | 100 |  |

Анализ таблицы позволяет сделать выводы о значимости каждого из направлений использования средств в деятельности банка. Из таблицы видно, что за исследуемый период произошло снижение некоторых статей актива баланса: ценные бумаги, основные средства, кредиты, а в остальных статьях произошло увеличение по сравнению с 2005 годом. В 2006 году доля кредитов уменьшилась на 2,6%.

Практически все банковские активы подвержены определенному риску. Степень риска своих активов банк должен поддерживать на уровне, соответствующем действующему законодательству в собственной практике.

На основе результатов изучения структуры активов банка можно анализировать отдельные виды рисков. Так, процентный риск может быть определен на основе структурирования активов в зависимости от доходности. Однако основной риск в банковском деле заключается в возможности потери банком средств по конкретным операциям. Именно при определении этого вида риска используются результаты изучения структуры активов. Имея отдельные веса каждой группы активов в их общей сумме и присвоив каждой группе коэффициент риска, можно установить степень риска в целом по банку. Построим последовательность групп банковских активов в порядке возрастания степени риска и присвоим каждой группе порядковый номер – этот номер и будет представлять собой коэффициент риска.

Сгруппируем активы банка в зависимости от степени риска и определим их удельные веса в общей сумме (таб.6).

Таблица 6

Удельный вес активов в общей сумме в зависимости от степени риска

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование Активов | 01.01.2007 год |
|  | Удельный вес, % к активам | Коэффи­циент риска, % | Сумма (тыс. руб.) | Активы, взвешенные с учетом риска |
| **1 группа:** |  |  |  |  |
| Средства на корсчете в Банке России |  | 0 |  |  |
| Обязательные резервы, перечисленные в Банк России |  | 0 |  |  |
| Средства банков для операций по расчетным чекам |  | 0 |  |  |
| Вложения в облигации внутреннего займа |  | 0 |  |  |
| Касса и приравненные к ней средства | 11.86 | 2 | 70263 | 108948 |
| **2 группа:** |  |  |  |  |
| Ссуды, гарантированные правительством РФ |  | 10 |  |  |
| Ссуды под залог государственных ценных бумаг РФ |  | 10 |  |  |
| Ссуды под залог драгоценных металлов в слитках |  | 10 |  |  |
| **3 группа:** |  |  |  |  |
| Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти |  | 20 |  |  |
| Средства на корсчетах в банках-нерезидентах стран – членов ОЭСР в СКВ |  | 20 |  |  |
| Кредиты, предоставленные банком-нерезидентом стран – членов ОЭСР |   |  20 |   |   |
| Ссуды под залог ценных бумаг субъектов РФ и местных органов власти |   |  20 |   |   |
| **4 группа:**  |   |   |   |   |
| Средства на счетах в банках – нерезидентах стран не членов ОЭСР |   |  70 |   |   |
| Ценные бумаги для перепродажи  | 0.08  | 70  | 524 | 473  |
| Собственные здания и сооружения за минусом переданных в залог  | 2.8  | 70  | 16590 | 12439  |
| **5 группа:**  |   |   |   |   |
| Все прочие активы банка  | 84.5  | 100  | 411219  | 418299  |
| Гарантии, поручительства, выданные банком |   | 50  |   |   |
| Итого  | 100  | 110  | 471221  | 540159  |

Для оценки состояния качества активов кредитных организаций они подразделяются на 5 групп, исходя из степени риска вложений и возможной потери части стоимости в соответствии с установленными инструкцией ЦБ РФ от 03.12.97 года № 1 коэффициентами риска по группам активов. Взвешивание активов по степени риска производится путем умножения остатка средств на соответствующем балансовом счете или их части на коэффициент риска (%), деленный на 100 (таб.7).

Таблица 7

Группа риска

|  |  |
| --- | --- |
| **Группа риска** | **Процент к итогу активов** |
| 1-2 | 11,86 |
| 3 | - |
| 4 | 2,88 |
| 5 | 85,26 |
| **всего** | 100 |

Из таблицы видно, что банк имеет сводный риск активов в размере 540159 тысяч рублей, или 110% активов. По сравнению с 2005 годом коэффициент риска активов увеличился. Это напрямую связано с увеличением кредитования.

Таким образом, банк не диверсифицирует риски по всем активам, занимаясь в основном однотипными операциями по кредитованию. Обобщающим показателем в анализе рациональной структуры активов является отношение активов, приносящих доход, к общей сумме активов. Этот коэффициент показывает какая часть активов приносит доход. На 01.01.2006 год этот коэффициент составлял 75%, на 01.01.2007 год – 68% (таб.8).

Таблица 8

Структура активов, приносящих процентный доход

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Активы | 01.01.2006г. | 01.01.2007 г. |
|  | Сумма тыс. руб. | Удельный вес (%) | Сумма тыс.руб | Удельный вес (%) |
| Коммерческие кредиты:  |   |   |   |   |
| Краткосрочные  | 320371  | 81.2  | 348956  | 78,46 |
| Долгосрочные  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| Краткосрочные кредиты и депозиты в банках  | 73243  | 18.6  | 95231 | 21,41  |
| Краткосрочные вложения в ценные бумаги  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| Долгосрочные вложения в ценные бумаги | 686 | 0.2 | 563 | 0.12 |
| Всего | 394300 | 100 | 444750 | 100 |

Как видно из таблицы 8, сумма активов, приносящих процентный доход, составила 444750 тыс. руб., что выше показателя 2005 года на 50450 тыс. руб.

Основная сумма активов, приносящих процентный доход 81,2% размещена в краткосрочных кредитах. По сравнению с 2005 годом увеличились кредитные вложения. Банк стремился предоставить кредиты прежде всего своим клиентам и только под надежные гарантии, что позволило перекрывать кредитный риск.

За отчетный период наблюдается снижение инвестиций в государственные ценные бумаги. Это связано с произошедшим кризисом на фондовом рынке. Эффективность кредитных вложений очень высока, но эти показатели должны сопровождаться данными о доходности, рентабельности активов банка, так как доходные активы не всегда работают эффективно (таб.9).

Таблица 9

Доходные активы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Актив | 01.01.2006 | 01.01.2007 |
|  | Сумма (тыс.руб) | Доход | % | Сумма (тыс.руб) | Доход | % |
| Депозиты в банках | 73243 | 11467 | 17,5 | 95231 | 15689 | 17,3 |
| Краткосрочные вложения в ГКО | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Долгосрочные вложения в ценные бумаги | 686 | 266 | 0,4 | 563 | 199 | 0,2 |
| Кредиты и лизинг клиентам | 320371 | 53980 | 82,1 | 348956 | 74568 | 82,4 |
| Итого: доходные активы | 394300 | 65713 | 100 | 444750 | 90456 | 100 |

У банка всегда есть угроза несоблюдения показателей ликвидности из-за низкой доли неработающих активов. К последним относятся:

*Денежные средства:*

1. касса;
2. корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах;
3. счета обязательных резервов Банка России.

*Беспроцентные ссуды, а также просроченные, по которым не платятся проценты;*

*Капитальные вложения: основные средства, капитальные затраты прочие дебиторы и прочие активы.*

Анализ активов банка был проведен с учетом требований ликвидности, доходности и рискованности.

## **3.2. Рекомендации по совершенствованию управления активными**

## **операциями в банке**

Один из наиболее продуктивных подходов управления активными операции состоит в анализе его финансовых потоков. В его рамках рассматриваются потоки доходов и инвестиций, наращивание активов и распределение прибылей, отдельные инвестиционные операции и их серии. Инвестиции и кредитные операции удобно представить как потоки финансовых вложений и встречные поступления доходов от них.

На этом принципе в мировой банковской практике строится целый класс банковских имитационных моделей. Он обеспечивает целостный взгляд на деятельность компании, разработку оперативных и стратегических планов, а также подготовку отдельных важных инвестиционных операций. Идеология финансовых потоков (cash flow) является одной из принципиальных основ современного западного банковского менеджмента. Структурные модели хозяйственных объектов ( в т.ч. “потоковые”) прочно вошли в перечень передовых направлений новейших банковских технологий.

Имитационные модели коммерческих банков реализуются на базе пакетов структурного моделирования, электронных таблиц, специализированных банковских экспертных пакетов. Создание таких моделей не требует больших затрат и вполне доступно банкам со средними возможностями. В то же время они являются необходимым элементом менеджмента крупнейших «системообразующих» банков, поскольку позволяют поднять планирование и управление банковскими операциями на качественно новый уровень.

Обычные программные средства предназначены в основном для действий в рамках заданной структуры инвестиционных портфелей. С помощью общепринятых программных средств мы можем отслеживать котировки (например, пакет Metastock позволяет делать это в реальном масштабе времени в течение торгового дня), формировать оптимальный портфель активов с учетом доходности или риска. Однако ни один из распространенных пакетов не позволит оперативно проанализировать принципиально различные варианты стратегий, разработать инвестиционный план операций, представить наглядную панораму инвестиционных операций банка. Более широкие возможности в области планирования и управления инвестиционными операциями банка открывает использование специальных «потоковых» программных средств и методов. Их важное преимущество заключается в том, что они обеспечивают планирования последовательности действий трейдеров, смену инвестиционных стратегий. В инвестиционные схемы могут быть включены новые звенья и структурные элементы. Для инвестиционных операций существенное значение имеет возможность введения в модель не только собственно финансовых потоков, но и серии инвестиционных операций, движение различных видов активов, ценностей и документов (ценных бумаг, контрактов, заявок, расписок и пр.) Один из способов применения имитационных моделей выглядит следующим образом: разрабатывается группа основных эталонных инвестиционных стратегий. Далее вводятся прогнозные данные и другие переменные (прежде всего - график средств, которые банк готов выделить для проведения инвестиций). Расчеты ведутся одновременно для всех альтернативных стратегий. По итоговым результатам появляется возможность сформировать схему, в наибольшей степени отвечающую целям инвестора. Стратегии могут быть скорректированы оператором по ходу проведения расчетов. Становится возможным и планирование инвестиционных операций, когда компания точно знает, каким должен быть ее портфель активов в каждый следующий момент времени. Рабочая страница модели активных операций банка выглядит следующим образом

.

Рис.3. Рабочая страница модели активных операций

Структурные модели инвестиционных операций наиболее эффективны в руках профессиональных аналитиков инвестиционных подразделений банка. Планирование кредитных операций - одна из актуальных задач, стоящих перед сотрудниками кредитного управления любого коммерческого банка. Задачи планирования кредитных операций с успехом могут быть решены при помощью “потоковых” методов. Кредитную деятельность банка представляют в виде серий кредитных операций и финансовых потоков, циркулирующих между банком и его клиентами. В случае использования потоковых моделей задача управления кредитной деятельностью сводится к определению параметров и конфигурации кредитных потоков и серий кредитных операций.

Поскольку одними из основных активных операций Сбербанка России ОАО является кредитование, в целях повышения качества организации кредитного процесса предстоит осуществить разработку процедур и регламентов, регулирующих совершение кредит­ных сделок, оценивающих уровень рисков, определяющих этапность и содержание контроля.

Внедрение системы установления рейтинга клиента, определения кредитоспо­собной и заемщика и вероятности выполнения им своих финансовых обязательств должны стать основой кредитной работы банка.

Портфель банковских ссуд подвержен, всем основным видам риска, которые сопутствуют финансовой деятельности: риску ликвидности, риску неплатежей. Управление кредитным риском требует от банка постоянного контроля за структурой портфеля ссуд и их качественным составом.

Применение ростовщических процентных ставок является источником такого дополнительного вида риска как риск моральный (moral hazard). Ненадежный заемщик, уплачивая неадекватно высокие проценты, при наступлении тех или иных, неблагоприятных для него событий, склонен считать, что имеет некое моральное право не возвращать ссуду полностью или частично или перестать уплачивать проценты.

Не следует упускать из виду также и проблему "неблагоприятного отбора" (adverse selection). В данном случае, источником является недифференцированность ценовых условий при предоставлении кредита. Все заемщики получают кредит по единым ставкам, которые отличаются только в зависимости от срока кредитования. Совершенно не дифференцируется рискованность заемщиков. Такие действия кредитора могут привести к накоплению в его портфеле "плохих" ссуд в связи с тем, что на условия "под одну гребенку" преимущественно соглашаются малоопытные заемщики, которые "сегодня, здесь и сейчас" решают свою задачу (получить деньги во что бы то ни стало) и зачастую склонны приукрашивать свою платежеспособность.

Следует отметить, что разумный компромисс может быть достигнут на пути комплексного подхода к оценке рисков, как основания для принятия решения о кредитовании. Этот подход должен включать в себя:

* разработку автоматизированных скоринговых методик, которые позволяют делегировать право принятия решения о предоставлении кредита на уровень кредитного инспектора, который оценивает качество заемщика по формальным задокументированным признакам и принимает решение на основании четко сформулированных критериев;
* мониторинг, сбор и обработку статистических данных о результатах свершившихся "кредитных экспериментов" и корректировку статистической скоринговой модели на уровне подразделения, в компетенцию которого входят вопросы риск-менеджмента;
* применение процентных ставок, которые вкупе с экономическим капиталом должны покрывать некоторый "пороговый" или акцептуемый уровень потерь (см.рис.5), который является предметом для принятия решений на уровне топ-менеджмента; естественно, что данный "порог" является результатом интегрированного управленческого решения, в котором должно быть учтено не только отношение менеджмента к рискам (в координатах "осторожность" и "склонность" к риску), но и условия той рыночной среды, которая окружает кредитора (речь идет о конкурентных рыночных ставках) и которую не учитывать просто нельзя;

поддержание адекватного собственного капитала кредитора, т.е. соблюдение принципа достаточности уровня так называемого экономического капитала (рис.5), который является определенным буфером в случае возникновения каких-либо драматических для кредитора потерь, превышающих ожидаемый уровень.

Рис.4. Принцип уровня достаточности

Кратко коснемся сущности скорингового подхода при оценке кредитных рисков.

Скоринг представляет собой статистическую модель, с помощью которой, на основании анализа состоявшихся ранее кредитных "экспериментов", формируется один или несколько "триггерных" (пороговых) числовых уровней, с помощью которых потенциальные заемщики делятся на два или несколько классов (рейтингов).

В самом упрощенном виде скоринговая модель представляет собой взвешенную сумму определенных показателей (как качественных, так и количественных, например, финансовых коэффициентов или их конгломератов, а также доходов заемщика). В результате получается интегральный показатель (score); чем он выше, тем выше надежность клиента, и кредитор имеет возможность упорядочить своих клиентов по степени возрастания кредитоспособности.

Интегральный показатель для каждого клиента сравнивается с некоторым числовым порогом. Если интегральный показатель превышает пороговое значение, то принимается положительное решение о предоставлении кредита. В противном случае кредитная заявка не удовлетворяется.

Входящие в оценку показатели, если рассматривать только кредитование физических лиц, можно разбить на несколько групп:

* характеризующие правоспособность и дееспособность клиента (например, его возраст, гражданство, наличие регистрации по месту получения кредита, семейный статус, наличие иждивенцев и т.д., а также отсутствие каких-либо ограничений дееспособности);
* характеризующие платежеспособность клиента (социальный статус, квалификация, наличие постоянного места работы или другого источника доходов, величина доходов, их регулярность, наличие автомобиля, квартиры, другой недвижимости);
* характеризующие его этичность в деловых вопросах (наличие положительной кредитной истории, отсутствие судимости и прочее); при достаточной квалификации кредитного инспектора могут применяться также и субъективно-психологические характеристики, полученные в результате так называемого лай-контроля (lie - ложь [англ.]).

В качестве примера, который только лишь иллюстрирует возможный подход, приведем интуитивно понятный расчет величины возможной максимальной суммы кредита, которую можно предоставить заемщику со следующими характеристиками:

Ежемесячный доход семейной пары составляет 25.000 рублей;

Прожиточный минимум оценивается кредитором в сумме 4.000 рублей на человека в месяц;

В семье имеется один иждивенец;

Договор поручительства не заключается, т.е. кредит является необеспеченным и кредитор применяет коэффициент для снижения своего риска, равный 0,85;

Кредит испрашивается в сумме 100.000 рублей, сроком на год, по ставке 25% годовых.

Произведя несложные и не совсем точные расчеты (не будем забывать, что речь идет об определении приблизительной верхней границы размера кредита), получаем следующее неравенство:

[ (25.000 - 3 х 4.000) х 0,85 - 100.000 х 25% / 12 ] \* 12 = 107,6 тыс.рублей > 100 тыс.рублей

Следовательно, кредит может быть предоставлен в испрашиваемой сумме.

Конечно же, это лишь иллюстрация к достаточно сложному вопросу. Существуют и более высокие теоретические уровни рассмотрения данной темы.

Кредитный риск зависит от внешних (связанных с состоянием экономической среды, с конъюнктурой) и внутренних (вызванных ошибочными действиями самого банка) факторов. Возможности управления внешними факторами ограничены, хотя своевременными действиями банк может в известной мере смягчить их влияние и предотвратить крупные потери. Однако основные рычаги управления кредитным риском лежат в сфере внутренней политика банка.

Современный отечественный опыт кредитования в условиях рыночной экономики во многом еще не сложился вследствие небольшого срока развития системы коммерческих банков и, поэтому не может быть в достаточной степени обобщен. Кроме того, изучение зарубежного опыта и использование его в современной отечественной банковской практике поможет снять многие проблемы наших банкиров, многие из которых испытывают элементарный недостаток знаний.

Выявлению на ранней стадии кредитов с высокой степенью риска в портфеле ссуд банка поможет изучение пяти групп факторов, которые практикуются в американских коммерческих банках:

Данные из истории заемщика:

* факты недавней финансовой несостоятельности заемщика;
* расхождения и противоречия в информации о заемщике.

Данные, касающиеся руководства и управления деятельностью заемщика:

* заемщик ищет партнера, на чьи связи можно рассчитывать;
* невысокие моральные качества руководителя;
* борьба за власть в руководстве, между партнерами - владельцами компании;
* частые смены в руководстве.

Информация, отражающая производственную деятельность заемщика;

* круг поставщиков и покупателей у заемщика не диверсифицирован;
* ослаблен контроль заемщика за своими дебиторами;
* заемщик работает в отрасли, которая испытывает трудности;
* упрощенное ведение заемщиком баланса, то есть активы и пассивы не детализируются по статьям.

Информация, относящаяся к организации кредитования:

* заемщик не представляет четко цели, на которые предоставлен кредит;
* у заемщика нет четкой программы погашения ссуд;
* отсутствие резервных источников погашения кредита;
* кредитная заявка заемщика плохо обоснована;
* недостаточно обоснованы сроки погашения кредита. Факты отклонения от установленных норм:
* нарушение в периодичности представления заемщиком отчетных данных о своей хозяйственной деятельности;
* отклонения от порядка ведения банковских счетов;
* пересмотр условий кредитования, изменения схемы погашения кредита, просьба о его пролонгации:
* отклонения в системе учета и контроля заемщика.

Источниками информации в данном случае выступают финансовая отчетность и собеседование с потенциальным заемщиком, собственная характеристика банка на всех вкладчиков и заемщиков, данные инспекции на месте, а так же внешние источники информации.

Анализ современной практики кредитования населения показал, что наибольшее распространение получили следующие виды ссуд:

* ссуды на строительство, реконструкцию и капитальный ремонт индивидуального и кооперативного жилья;
* покупка индивидуального и кооперативного жилья, домов, садовых домиков с участками;
* кредиты на неотложные нужды.

Квалифицированный и своевременный анализ качества кредита позволит принять взвешенное решение о целесообразности его выдачи, а затем проводить продуманную политику в отношении данного заемщика, правильно определить необходимость и размер отчислений в фонд резервов на покрытие кредитных рисков. Важным направлением анализа ссуды заемщика является оценка его кредитоспособности.

Для анализа кредитоспособности потенциальных индивидуальных клиентов используют большое количество источников информации: сам претендент, проект, финансовая отчетность, конкуренты.

В настоящее время в нашей стране определенная практика оценка кредитоспособности клиента существует, но в основном она носит документальный характер. Оценка кредитоспособности клиента проводится в кредитном отделе банка на основе информации, характеризующей способность клиента получать доход, достаточный для своевременного погашения ссуды, наличие у заемщика имущества, которое при необходимости может служить обеспечением выданной ссуды, знать состояние и тенденции изменения внешней среды, в рамках которой функционирует банк-кредитор и его заемщик.

Для выяснения кредитоспособности заемщика кредитный работник анализирует доходы и расходы клиента. Доходы, как правило, определяются по трем направлениям: доходы от заработной платы, от сбережений и капитальных вложений и прочие доходы.

Каждый российский коммерческий банк в рамках своей кредитной политики должен разработать собственную методику анализа кредитоспособности индивидуальных клиентов и по мере изменения условий функционирования, рыночной конъюнктуры и приоритетов кредитной политики вносить в методику необходимые коррективы.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В данной дипломной работе была сделана попытка проанализировать деятельность коммерческого банка, показать эффективность управления активными операциями в банке. Финансовый анализ крайне необходим для успешного развития и дальнейшего функционирования как банковской системы в целом, так и отдельного банка.

В настоящее время экономическое положение России постепенно стабилизируется. Огромную роль в стабилизации экономики призваны сыграть коммерческие банки, в том числе и Западно-Уральский Банк Сбербанка России. Их роль можно рассматривать в двух аспектах: прямом и косвенном. Прямое действие заключается в том, что банки создают деньги и. следовательно, создают предложение на денежном рынке, а косвенное – и том, что они, предоставляя кредиты, стимулируют производство товаров.

Анализ любой динамической системы с точки зрения современной теории управления заключается в определении ее текущего и желаемого состояния и стратегии управления, переводящей систему из текущего состояния в желаемое. Состояние банковской системы, как объекта управления, характеризуется видами активных операций (направление размещения средств банка) и их относительным весом, видами пассивных операций (источников средств банка) и их относительным весом, а также показателями достаточности капитала, ликвидности баланса и прибыльности банка.

Деятельность банков связана с деятельностью людей и осуществляется в условиях колебания уровня предложения и спроса банковских услуг, все более проявляющейся конкуренции и т.д. В связи с этим определить точные математические зависимости, описывающие банковскую деятельность также, как и любую другую социально-экономическую деятельность, а значит, и требуемые управляющие воздействия не представляется возможным. Следовательно, рекомендации, вырабатываемые на основе анализа деятельности банка, могут носить только качественный характер (например, увеличить долю более дешевых привлеченных средств, уменьшить долю операций, приносящих недостаточную прибыль, и т.д.).

Рассмотрим с этой точки зрения рекомендации, которые могут быть сделаны на основании анализа деятельности банка. При качественном анализе структуры активных операций определяется их состав на момент про ведения анализа. При этом разделении активных операций на группы по направлению средств, срокам, группам клиентов и др. критериям необходимо: во-первых, для последующего количественного и качественного анализа их структуры, связанного с определением относительной доли каждой группы в общей сумме активов банка, который, в свою очередь, необходим для последующего анализа прибыльности деятельности банков. Во-вторых. при анализе и сравнении структуры активных операций банка, которая может быть определена по опубликованным балансам за два (или более) года. можно рекомендовать начать осуществление дополнительных активных операций. Это связано с тем, что в условиях реальной рыночной среды расширение состава активных операций банка является, как правило, целесообразным.

При количественном анализе структуры активных операций банка определяются относительные веса направлений размещений его средств в общей сумме активов. На основании результатов подобного анализа может быть проведен последовательный анализ прибыльности активных операций банка.

При качественном анализе структуры пассивных операций определяется состав собственных средств и привлеченных средств банка. При этом разделение привлеченных средств на группы по их источникам и срокам необходимо, как и при анализе структуры активных операций, для последующего количественного анализа структуры привлеченных средств, который, в свою очередь, необходим для анализа прибыльности деятельности банка.

Изучение результатов качественного анализа структуры привлеченных средств, полученных из публикуемых балансов за несколько лет, даст возможность рекомендовать руководству банка использовать дополнительные источники привлечения средств.

Количественный анализ структуры привлеченных средств позволяет определить относительные веса, или, значимость различных их источников. Такой анализ необходим для последующего анализа деятельности банка. поскольку расходы по выплате процентов за пользование привлеченными средствами составляют основную часть расходов банка, и, следовательно, уменьшения доли более дорогих источников средств позволит увеличить прибыль банка. Кроме того, сравнение результатов количественного и качественного анализа структуры привлеченных средств с аналогичными результатами предыдущего года позволит принять более обоснованное решение по совершенствованию структуры привлеченных средств.

Рассмотренные методы анализа активных операций следует оценивать не как комплекс конкретных рекомендаций, дающий основу для принятия решений, а как общую схему, в рамках которой руководство банка способно точнее определить подход к решению проблемы управления активами с учетом требований рынка и интересов банка. Использование любого из этих методов предполагает способность группы компетентных руководителей исследовать весь комплекс взаимосвязей и вводить те усложнения в анализ, которые соответствуют конкретному положению банка.

При анализе пассивных операций, которые представляют собой деятельность, связанную с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и определение соответствующей комбинации источников средств для банка, необходимо учитывать: соотношение между расходами на привлечение средств и доходами, которые можно получить от вложения этих средств в ссуды или ценные бумаги.

При анализе ликвидности коммерческого банка основой соблюдения ликвидности и платежеспособности является соблюдение экономических нормативов. Если некоторые из нормативов не выполняются, то разрабатываются рекомендации по обеспечению их выполнения. Нормативы банковской деятельности помогут упрочить финансовое положение коммерческого банка, что положительно скажется на стабильности банков и экономики страны в целом.

Различные показатели и нормативы могут быть полезны для оценки деятельности банков и ее регулирования. Однако отсутствуют достаточные основания предпочтительности применения какого-либо одного норматива для оценки и регулирования ликвидности банка.

Каждый из методов имеет свои недостатки и достоинства, поэтому применение этих методов в “чистом” виде не представляется возможным. Но каждый из них является ценным материалом для коммерческих банков, которые должны правильно анализировать эти методы оценки ликвидности и делать для своего банка наиболее рациональные выводы.

При анализе прибыльности банка в целом в качестве основных показателей используются отношения прибыли к активам и капиталу банка. При определении их значений, следует считать, что, чем выше эти два показателя, тем лучше.

При определении рекомендаций, направленных на повышение прибыльности банка в целом, следует учитывать, что на увеличение прибыльности влияют увеличение ставок процента по активным операциям и уменьшение их по пассивным, уменьшение доли активов, не приносящих доход, увеличение прочих доходов и привлеченных средств банка.

Сокращать неработающие активы, к которым относятся основные средства, например, реализовать морально устаревшую технику и направлять средства в доходоприносящие, такие, например, как кредиты.

Процент по прочим расходам составляет 57%, это достаточно высокий процент, поэтому нужно их сокращать, тем самым, увеличивая прибыльность банка.

 Провести маркетинговые исследования по привлечению вкладов населения по низким процентным ставкам не только в Ижевске, но и по всей Удмуртии.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Гражданский Кодекс Российской Фудерации.
2. Федеральный закон от 10.07.02г. №86-Ф3 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 03.02.1996 № 17-ФЗ. Изм. 28.07.2004.
4. Федеральный закон от 11.03.1997. «О переводном и простом векселе» 48-ФЗ.
5. Инструкция 1-3 р от 16.10.2006г. ”О порядке совершения в Сберегательном банке России операций по вкладам физических лиц”.
6. Инструкция ЦБ РФ от 16.04.2004. №110-И «Об обязательных нормативах банков»
7. Регламент № 628-2-р от 04.03.04г. ”Совершения кассовых операций в Сберегательном банке России и его филиалах” (Редакция 2).
8. Положение Центрального банка Российской Федерации ”О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации” №199-II от 09.10.2002г.
9. Годовые отчеты Западно-Уральского банка СР за 2003-2004г.
10. Профессор И.Т. Балабанова Банки и банковское дело. Учебное пособие. С-П, М., 2001г.
11. О.И. Лаврушина. Деньги. Кредит. Банки. М. Финансы и статистика. 1998 г. 447 с.
12. Дубенецский Я. Н., Проблемы финансовой устойчивости банков в современных условиях, Банковское дело. 2000 г. № 2.
13. Жуков Е.Ф. Менеджмент и маркетинг в банках. М. Банки и биржи. ЮНИТИ, 2001.–191с.
14. Иванов И. В. Анализ надежности банка. М., РДЛ. 2002 г.
15. Киселев В.В. Управление коммерческим банком в переходный период, 2002.
16. Ковалев В. В. Управление финансами. – М.: ФБК Пресс, 2001.
17. Лаврушин О.И. Деньги. Банки. Кредит. – М., 2002.
18. Липка В. Управление ликвидностью банка. Банковские технологии. М., 1998г.,№3.
19. Лаврушин О.И.. Банковское дело. М. Финансы и статистика. 2001г.
20. Масленченков В.С. Мониторинг финансовой деятельности банка на основе моделирования его баланса и идентификации традиционных банковских рисков. Банковское дело. М., 2002г., № 2.
21. Панова. Анализ финансового состояния коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 272 с.: ил.
22. RS-Club № 3 2001 г., Риски в коммерческом банке, стр. 44.
23. Соколинская Н.Э Структура и качество активов банка. Бухгалтерия и Банки.№ 4–96, 2003г.
24. Стоянова Е.С., Финансовый менеджмент в условиях инфляции, М.; Перспектива, 2001 г.
25. Управление активами и пассивами. Финансы и кредит– М. 2000г, №6, 88с.
26. А.Д. Шеремет. Г.Н. Щербакова. Финансовый анализ в коммерческом банке М. Финансы и статистика. 2000 год, 254 с.
27. Полушкин В.К. Анализ доходности коммерческого банка. Бухгалтерия и банки М.. 2004г.
28. Питер С. Роуз. Банковский менеджмент.
29. Некоторые вопросы методологии анализа финансовой устойчивости коммерческого банка. М.,2001г.,№1.

Приложение I

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС**

**ЗАПАДНО-УРАЛЬСКОГО БАНКА СБЕРБАНКА РОССИИ НА 1.01.2007**

|  |  |
| --- | --- |
| **АКТИВЫ** | **Тыс. руб.** |
| 1 . Денежные средства в Центральном банке РФ | 16038 |
| 2. Государственные долговые обязательства | 0 |
| 3 . Средства в кредитных организациях  | 4101 |
| 4. Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи  | 1170 |
| 4.1. Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость)  | 2295 |
| 4.2. Резерв под возможное обесценение ценных бумаг  | 1125 |
| 5. Ссудная и приравненная к ней задолженность  | 207090 |
| 5.1. Проценты начисленные (включая просроченные)  | 6969 |
| 6. Средства, переданные в лизинг  | 0 |
| 7. Резерв на возможные потери  | 34672 |
| 8. Чистая ссудная задолженность  | 172418 |
| 9. Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году  | 1246 |
| 10. Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы  | 30472 |
| 11. Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли  | 1161 |
| 11.1. Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (балансовая стоимость)  | 1236 |
| 11.2. Резерв под возможное обесценение ценных бумаг и долей  | 76 |
| 12. Наращенные доходы  | 76 |
| 1 3 . Прочие активы  | 2283 |
| Всего активов  | 235923 |
| **ПАССИВЫ** | **Тыс. руб.** |
| 1 5 . Кредиты, полученные банками от Центрального Банка РФ  | 0 |
| 16. Средства кредитных организаций  | 18869 |
| Продолжение приложения I |
| 17. Средства клиентов  | 113269 |
| 17.1. в том числе вклады физических лиц  | 37261 |
| 18. Наращенные расходы  | 0 |
| 19. Выпущенные долговые обязательства  | 55910 |
| 20. Прочие обязательства  | 6006 |
| 21 . Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами, риски и обязательства  | 0 |
| 22. Всего обязательств  | 193054 |
| **СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА** | **Тыс. руб.** |
| 23. Уставный капитал (средства акционеров (участников)), в т.ч.:  | 80003 |
| 23.1. Зарегистрированные обыкновенные акции и доли  | 79982 |
| 23.2. Зарегистрированные привилегированные акции  | 21 |
| 23.3. Незарегистрированный уставный капитал не акционерных банков  | 0 |
| 24. Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)  | 0 |
| 24.1. Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)  | 0 |
| 25. Эмиссионный доход  | 0 |
| 26. Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации  | -16439 |
| 27. Переоценка основных средств  | 4024 |
| 28. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода  | -31654 |
| 29. Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года  | 0 |
| 30. Распределенная прибыль (исключая дивиденды)  | 0 |
| 3 1 . Нераспределенная прибыль  | -31654 |
| 32. Расходы и риски, влияющие на собственные средства  | -6936 |
| 33. Всего собственных средств  | 42869 |
| ВСЕГО ПАССИВОВ  | 235923 |
| **ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | **Тыс.руб** |
| 35. Безотзывные обязательства кредитной организации | 14917 |
| 36. Гарантии, выданные кредитной организацией | 0 |

Приложение II

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ НА 1.01.2006г.**

|  |  |
| --- | --- |
| **НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЕЙ** | **Сумма** |
| **Проценты полученные и аналогичные доходы от:** |  |
| 1. Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках  | 7122 |
| 2. Ссуд, предоставленным другим клиентам  | 22717 |
| 3. Средств, переданных в лизинг  | 0 |
| 4. Ценных бумаг с фиксированным доходом  | 256 |
| 5. Других источников  | 292 |
| 6. Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (сумма ст. с 1 по 5)  | 32698 |
| **Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:** |  |
| 7. Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты  | 8244 |
| 8. Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты  | 28065 |
| 9. Выпущенным долговым ценным бумагам  | 9838 |
| 10. Арендной плате  | 809 |
| 11. Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (сумма ст. с7 по 10)  | 46956 |
| 12. Чистые проценты и аналогичные доходы (ст.б–11)  | -14268 |
| 13 Комиссионные доходы  | 13282 |
| 14. Комиссионные расходы  | 216 |
| 15. Чистый комиссионный доход (ст.13–14)  | 13066 |
| **Прочие операционные доходы:** |  |
| 16. Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы  | 7127 |
| 17. Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества | 6714 |
| 18.Доходы. полученные в форме дивидендов | 34 |
| 19. Другие текущие доходы | 2700 |
| 20. Итого прочие операционные доходы (сумма ст.с16 по 19) | 16575 |
| 21. Текущие доходы: (ст.12+15+20) | 16383 |
| **Прочие операционные расходы:** |  |
| ***22. Расходы по оплате труда*** | 6562 |
| 23. Эксплуатационные расходы | 7594 |
| 24. Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы | 4749 |
| 25. Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, операций РЕПО, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг | 1467 |
| 26. Другие текущие расходы | 4335 |
| 27. Всего прочих операционных расходов (сумма ст.с22 по 26) | 26007 |
| 28. Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов (ст.2127) | -9624 |
| 29. Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам | 20174 |
| 30. Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг | 924 |
| 31. Изменение величины прочих резервов  | 0 |
| 32. Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов: (ст.28-ст.29-ст.30-ст.31)  | -30722 |
| 33. Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов  | 0 |
| 34. Чистый доход до выплаты налога на прибыль: (ст.32+ЗЗ)  | -30722 |
| 35. Налог на прибыль  | 823 |
| 36. Отсроченный налог на прибыль | 0 |
| 36.1. Непредвиденные расходы после налогообложения  | 109 |
| З7.Чистая ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) за отчетный период: (ст.34-35-36-36.1)  | -31654 |

Приложение III

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ НА 1.01.2007 года**

|  |  |
| --- | --- |
| **НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЕЙ** | **Сумма** |
| Проценты полученные и аналогичные доходы от: |  |
| 1 .Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках  | 11467 |
| 2. Ссуд, предоставленным другим клиентам  | 53980 |
| 3. Средств, переданных в лизинг  | 0 |
| 4. Ценных бумаг с фиксированным доходом  | 266 |
| 5. Других источников  | 302 |
| 6. Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (сумма ст.с1 по 5)  | 66015 |
| Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:  |  |
| 7. Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты  | 14727 |
| 8. Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты  | 4170 |
| 9. Выпущенным долговым ценным бумагам  | 120 |
| 10. Арендной плате  | 746 |
| 11. Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (сумма ст.с7 по 10)  | 19763 1 |
| 12. Чистые проценты и аналогичные доходы (ст.б-ст.11)  | 46252 |
| 13. Комиссионные доходы  | 7067 |
| 14. Комиссионные расходы  | 1045 |
| 15. Чистый комиссионный доход (ст.13-ст. 14)  | 6022 |
| **Прочие операционные доходы:** |  |
| 16.Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы  | 10471 |
| 17. Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества | 3015 |
| 18. Доходы, полученные в форме дивидендов | 19 |
| 19.Другие текущие доходы | 366 |
| 20. Итого прочие операционные доходы (сумма ст.с16 по 19) | 13871 |
| 21. Текущие доходы: (ст.12+ст.15+ст.20) | 66145 |
| **Прочие операционные расходы:** |  |
| 22. Расходы по оплате труда | 18913 |
| 23. Эксплуатационные расходы | 11754 |
| 24. Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы | 8461 |
| 25. Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, операций РЕПО, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг | 246 |
| 26.Другие текущие расходы | 7216 |
| 27.Всего прочих операционных расходов (сумма ст.с22 по 26) | 46590 |
| 28. Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов (ст.21-ст27) | 19555 |
| 29. Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам | 24420 |
| 30. Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг | -321 |
| 31 .Изменение величины прочих резервов | 0 |
| 32. Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов: (ст.28-ст.29-ст.30-ст.31) | -4544 |
| 33. Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов | 0 |
| 34. Чистый доход до выплаты налога на прибыль: (ст.32+ст.ЗЗ) | -4544 |
| 35. Налог на прибыль | 917 |
| 36. Отсроченный налог на прибыль | 0 |
| 36.1. Непредвиденные расходы после налогообложения | 917 |
| З7.Чистая ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) за отчетный период: (ст.34-ст.35-ст.36-ст.36.1) | -5461 |