**Содержание**

Введение

1. Теоретическая глава. Кредитование физических лиц в системе активных операций коммерческих банков

1.1 Экономическая сущность активных операций коммерческих банков

1.2 Кредитные операции как структурный элемент активных операций коммерческих банков на финансовом рынке

1.3 Роль Краснодарского отделения СБ РФ на кредитно-финансовом рынке страны

2. Практическая глава. Перспективы совершенствования операций кредитования физических лиц в коммерческих банках

2.1 Анализ доходности активных операций

2.2 Совершенствования процессов кредитования физических лиц

2.3 Использование информационных технологий при операций кредитования физических лиц

Заключение

Глоссарий

Список использованных источников

Список сокращений

Приложение А

Приложение Б

**коммерческий банк кредитование прибыльность**

**Введение**

Развитие банковской системы России неразрывно связано с жизнью страны, происходящими в ней экономическими и социально-политическими изменениями. С каждым годом становится все более широким спектр активных операций, реализуемых кредитно-банковскими учреждениями в своей деятельности, возрастает значимость банковской системы в экономике, и, следовательно - ответственность банков перед обществом и государством в процессе решения последними декларируемых целей..

В апреле 2008 г. Правительством Российской Федерации совместно с Банком России была принята «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2012 года». Этот документ определил основное направление движения российской банковской системы на ближайшие несколько лет, поставил серьезные задачи. В первую очередь они касаются усиления роли банков в обеспечении экономического роста, в реализации целевых программ социально-экономического развития страны, повышения устойчивости и эффективности функционирования банковского сектора. Стратегия предполагает сохранение тенденции к росту банковских рынков темпами, опережающими темпы роста ВВП, выделяя в качестве ориентиров показатели наиболее успешных стран с переходной экономикой.

В последние годы российский банковский сектор развивался намного быстрее, чем экономика в целом.[23] Темпы прироста его капитала в номинальном выражении (без учета инфляции и отношения курса рубля к доллару) опережали динамику ВВП в 2003 г. в 5,5 раза, в 2007 г. - 2,6 раза, активов - соответственно в 4,8 и 3,8 раза, кредитов предприятиям - в 6 раз и в 5,4 раза, депозитов населения - в 6,4 и в 4,3 раза. Но в то же время приходится констатировать, что выявилась тенденция к замедлению становления самих кредитных организаций. Суммарные активы увеличились на 25% (против 35% в 2003 г.), капитал - на 17% (против 40%), кредиты экономике - на 35% (против 44%), депозиты населения - на 28% (против 47%), прибыль - на 33% (против 40%).

Сравнительный анализ России с другими странами по основным макроэкономическим показателям свидетельствует, что по отношению объема банковских рынков к ВВП мы существенно отстаем и от развитых стран, и от стран Восточной Европы. При этом нужно иметь в виду, что по важнейшим параметрам отечественные коммерческие банки (КБ) значительно уступают западным.[25]

В 2007 г. доля кредитов производству в суммарных активах российских КБ составила 44%. а в развитых государствах - 60-70%. Отношение банковских кредитов к ВВП в России - 18,8% против 113% в Германии, 119% в Соединенных Штатах. 193% в Японии. Отношение банковских активов к ВВП в России - 42,5%, на Западе - 250-300%. Отношение совокупных кредитов банков к денежной массе (М2) в России - 72,2%, в США и Японии -180%.

В России одно банковское учреждение приходится на 32 тыс. человек, тогда как в Англии, Ирландии, Швеции - на 4-5 тыс., Соединенных Штатах - на 2 тыс., Германии - на 1,5 тысяч. Величина активов у нашей среднестатистической кредитной организации (без учета Сбербанка) достигает 100 млн. долл., а в Южной Корее - 4 млрд. долл., Великобритании -5 млрд. долл., Японии - 45 млрд. долларов.

Приведенные цифры говорят о том, что российские КБ пока неудовлетворительно выполняют свою главную функцию - служить механизмом образования, накопления и перераспределения капитала в национальном хозяйстве, превращать средства населения и корпоративного сектора в ссуды и инвестиции, помогать развитию предпринимательства. Впрочем слабой остается вся финансовая система.

Все выше сказанное определило цель и задачи данной выпускной квалификационной работы.

Целью бакалаврской работы является рассмотрение сущности операций кредитования физических лиц коммерческими банками, анализ динамики и уровня доходности проводимых ими операций, а также разработка основных направлений по повышению эффективности этих банковских операций.

Цель бакалаврской работы определила задачи написания работы:

─ рассмотреть экономическую сущность активных операций коммерческих банков;

─ определить роль, место и сущность операций по кредитованию физических лиц;

─ выявление роли Краснодарского отделения СБ РФ на кредитно-финансовом рынке страны;

─ провести анализ доходности активных операций;

─ сформулировать основные направления совершенствования процессов кредитования физических лиц;

─ описание механизмов использования информационных технологий при операций кредитования физических лиц.

Объект исследования выпускной квалификационной работы ─ дополнительный офис №8619/0134 Краснодарского отделения Юго-Западного Банка СБ РФ.

При выполнении бакалаврской работы фундаментальные теоретические концепции и методологические подходы, обеспечивающие системность и комплексность рассмотрения роли, сущности и структуры активных операций банковских структур как отечественных, так и зарубежных ученых. Это классические и современные теории, использующие статистический и динамический подходы к исследованию активных банковских операций, диалектика, системный и ситуационный анализ, экономико-математическое моделирование и т.д.

В качестве эмпирической базой были использованы нормативные и директивные материалы, данные официальных органов государственной статистки как в целом по России, так и по Краснодарскому краю, тематические и научные публикации в учебной и периодической печати, а также материалы практической деятельности дополнительного офиса №8619/0134 Краснодарского отделения Юго-Западного Банка СБ РФ.

Структура бакалаврской работы.Работа состоит из введения, двух глав (в каждой главе по три подраздела), заключения, библиографического списка использованной литературы, списка сокращений и приложений.

**1. Теоретическая глава. Кредитование физических лиц в системе активных операций коммерческих банков**

**1.1 Экономическая сущность активных операций коммерческих банков**

Коммерческие банки – универсальное кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления многих других банковских операций. Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Эти операции подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. Без пассивных операций невозможны активные операции, а без активных операций становятся бессмысленными пассивные. Но все без исключения проводимые банковские операции преследуют одну цель - увеличение доходов и сокращение расходов.

С экономической точки зрения деятельность коммерческих банков, выступающих посредниками между теми, кто располагает денежными средствами и теми, кто в них нуждается, заключается в том, чтобы рационально привлекать эти средства и предоставлять их в ссуду либо инвестировать по более высоким ставкам для обеспечения общей доходности, в том числе получения прибыли.

В настоящих условиях проблема формирования ресурсов приобрела исключительную актуальность для банков. Современная ситуация характеризуется тем, что резко сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов. Поэтому банки в условиях коммерческой самостоятельности и конкуренции много сил и времени уделяют формированию собственного капитала и привлечению ресурсов. Ресурсы коммерческого банка обычно определяют как совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых им для осуществления активных операций.

Собственные средства — это уставный фонд и другие фонды банка (которые создаются для обеспечения финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности), а также прибыль, полученная банком в текущем году и в прошедшие годы. Состав собственного капитала банка представлен на схеме 1 Приложения А.

Гарантом экономической устойчивости банка является его уставный фонд. Метод формирования уставного капитала банка описан ранее.

Собственные средства представляют собой состояние акционеров в коммерческом банке, т.е. чистую стоимость банка. Поэтому их движение — предмет особого отчета в комплексе финансовой отчетности, составленной по международным правилам.

В настоящее время используются разные способы оценки величины капитала, зачастую они противоречивы [20].

Капитал по общепринятым принципам бухгалтерского учета может быть представлен в виде следующем рисунке:

Активы и пассивы в балансе оцениваются по стоимости в момент приобретения или выпуска. Со временем меняются процентные ставки, обязательства по некоторым кредитам и ценным бумагам не исполняются и в результате действительная стоимость активов и пассивов отклоняется от ее первоначального значения. В этом случае она является плохим индикатором для защиты от текущего риска.

В ходе использования средств от своей клиентуры, других банков, с денежного и финансового рынков, а также собственных ресурсов банки в целях получения прибыли производят различного рода вложения (инвестиции), их совокупность составляет активные операции. При этом коммерческие банки не могут вкладывать все средства только в высокодоходные операции (как, например, кредитование клиентуры), поскольку при совершении активных операций они одновременно должны обеспечивать своевременный возврат привлеченных средств их владельцам за счет поддержания определенного уровня ликвидности, разумно распределять риски по видам вложений, соблюдать законодательные нормы, предписания и указания органов банковского контроля, а также требования кредитной политики правительства.

Важным фактором при размещении активов банка является уровень рыночной процентной ставки. Аккумулировав свободные ресурсы предприятий и населения, коммерческие банки размещают их. Например, передают в ссуду за определенный процент. Естественно, что ссудный процент выше процента, уплачиваемого банком по депозитам. В данной схеме работы доход банка составляет разница между суммой процентов, получаемых банком по ссудам, и суммой процентов, уплачиваемых по депозитам. Этот показатель называют банковской маржой.

Активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности [18].

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

По мнению :Жукова Е.Ф. [16] 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.

Белоглазова Л.К. [14] 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 ихсовершения 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 (корреспондентскийсчет 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 Жарковская Е.П. [18] и Коробова Г.Г. [15] подразделяют активные операции на банковские инвестиции, предоставление ссуд, учет (покупка) коммерческих векселей и фондовые операции.

Антонов П.Г., Пессель М. [13] выделяет такие же операции как и Букато В.И. и Львов Ю.И., то есть: кассовые, кредитные, инвестиционные и прочие операции.

С нашей точки зрения наиболее оптимальным является мнение 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.

Доход банка от проводимых активных операций - банковская маржа, используется, в свою очередь, для покрытия издержек (себестоимость банковских услуг, связанных с его операционной работой) и других расходов, а также для получения прибыли, необходимой для нормального развития банка.

Величина расходов, учитываемая при вычислении банковской маржи, определяется статистическими методами. Все расходы банка соотносятся с объемом активных операций. Таким же образом определяется величина минимально необходимой прибыли. Полученное значение банковской маржи является минимально допустимым ориентировочным значением.

Верхнее значение банковской маржи определяется как разница между средневзвешенными или между конкретными ставками привлечения и размещения с учетом отчисления в фонд обязательного резервирования. Если она оказывается меньше минимального значения, то работа будет убыточной.

Банк, проводя активные операции, стремится к получению максимальной прибыли, однако обостряющаяся конкуренция и борьба за клиентов все чаще заставляют работать с минимальной, банковской маржой. Сокращение банковской маржи требует от банков дополнительной внутренней перестройки, включая, в первую очередь, экономию на затратах. В частности, масштабное капитальное строительство банковских офисов, не обеспеченное собственными средствами, подрывает структуру активов банков. Многочисленные примеры краха не самых худших российских банков тому подтверждение.

В спектр активных операций коммерческого банка помимо ссуд, являющихся важнейшим направлением размещения его ресурсов, входят десятки других услуг, за которые также взимается плата: операции с ценными бумагами, управление имуществом по доверенности (трастовые операции), посреднические операции.

Не вся совокупность мобилизованных в банке средств свободна для совершения активных операций банка, а только его кредитный потенциал. Кредитный потенциал коммерческого банка — это величина мобилизованных в банке средств за вычетом резерва ликвидности.

Управление активами - это управление ликвидностью банка, доходностью его операций и всеми видами рисков, возникающих при работе на соответствующих финансовых рынках; речь идет о риске ликвидности, риске текущих расходов, риске неплатежеспособности, риске обесценения ценных бумаг, находящихся в портфеле банка, кредитном, процентном, валютном и других банковских и небанковских рисках.

Все эти вопросы взаимосвязаны. Очевидно, что кредитный риск может привести к риску ликвидности и риску неплатежеспособности банка, а также к риску неполучения запланированных доходов и, соответственно, неспособности банка возмещать административно-хозяйственные расходы. Риск процентной ставки в своем роде самостоятелен, так как связан с конъюнктурой на рынке кредитных ресурсов и действует как внешний фактор, не зависящий от банка. Однако он в состоянии усугубить кредитный риск и всю цепочку рисков, если банк не будет приспосабливаться к изменениям уровня рыночной процентной ставки.

Следовательно, можно отметить: активные операции банков представляют собой использование собственных и привлеченных (заемных) средств, осуществляемое банками в целях получения прибыли при одновременном соблюдении законодательных норм, поддержании необходимого уровня ликвидности и рациональном распределении рисков по отдельным видам операций.

Одна из основных целей банковской политики в распределении средств кредитного потенциала заключается в том, чтобы обеспечить соответствие структуры источников средств структуре активов банка.

Доходность и ликвидность - два основополагающих принципа, присущих банку как коммерческому предприятию, использующему, главным образом, привлеченные средства. Строгое соблюдение данных принципов лежит в основе эффективного функционирования банка.

В том случае, когда банк предоставляет средства в среднем на более длительные сроки, нежели те, что предусматривает срочность средств кредитного потенциала, он может осуществить срочную трансформацию средств. Возможность трансформации связана с тем, что средства депозитов по предъявлении концентрируются в банке от разных депонентов, которые их используют с различной динамикой. Степень изменения должна соответствовать уровню ликвидности в момент трансформации средств.

Для оценки степени риска срочной трансформации целесообразно регулировать отражение в учете сроков активных и пассивных операций. Качественное и количественное равновесие прилива и отлива средств кредитного потенциала является важным фактором в практике поддержания ликвидности банка.

Банк, являясь коммерческим предприятием, размещает привлеченные ресурсы от своего имени и на свой страх и риск с целью получения дохода. Главным условием жизнедеятельности банка, предметом его стратегического и оперативного управления является рациональное сочетание активных и пассивных операций, их четкое структурирование, отсутствие дисбаланса при привлечении и размещении средств. Решению этих вопросов служит систематический анализ проводимых банком операций.

Структура размещения ресурсов банка в активные операции представлена на рисунке 2.

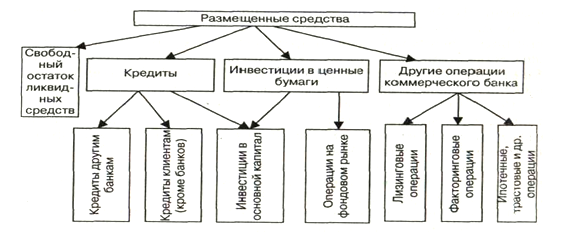


Рисунок 2 ─ Размещение ресурсов коммерческого банка

Эффективность активных операций банка выражается, в первую очередь, в уровне их доходности, что определяет положительный совокупный результат работы во всех сферах хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности. За счет доходов банка от активных операций покрываются все его операционные расходы, включая административно-управленческие, формируется прибыль банка, размер которой определяет уровень дивидендов, увеличение собственных средств и, в свою очередь, новое развитие активных операций. В первую очередь, определяется доля активов, приносящих и не приносящих доходы.

В международной практике качество активов наравне с достаточностью капитала является фундаментальным: условием, определяющим финансовое благополучие банка. Более того, достаточность капитала в немалой мере зависит от степени надежности размещения банком средств в активные операции. Если надежность размещения обещает стопроцентную гарантию возврата, то банку для продолжения своей устойчивой деятельности требуется гораздо меньше капитала, чем при размещении средств в активные операции с высоким риском, приводящие к потерям.

Активные операции банка разнородны как по экономическому содержанию, так и с точки зрения их доходности и качества. Часть активных операций банка представляет собой безальтернативное размещение его средств (в фонд обязательного резервирования, на корсчет в РКЦ и т.п.), которое позволяет банку стабильно работать, но не приносит доходов. Поэтому каждый коммерческий банк должен точно определять свои рыночные приоритеты и специализацию в любой временной период своей деятельности.

**1.2 Кредитные операции как структурный элемент активных операций коммерческих банков на финансовом рынке**

Активные операции банка разнородны как по экономическому содержанию, так и с точки зрения их доходности и качества. Часть активных операций банка представляет собой безальтернативное размещение его средств (в фонд обязательного резервирования, на корсчет в РКЦ и т.п.), которое позволяет банку стабильно работать, но не приносит доходов. Другие виды размещения могут оказаться высокодоходными, но весьма рискованными. Поэтому каждый коммерческий банк должен точно определять свои рыночные приоритеты и специализацию в любой временной период своей деятельности.

Активные банковские операции многообразны по форме и назначению, в них банк выступает в нескольких ролях, что отражает различное экономическое содержание активов банка.

По своим задачам активные операции можно подразделить на:

─ операции, имеющие целью поддержание ликвидности банка на том или ином уровне;

─ операции, направленные на получение прибыли.

Само собой разумеется, что между ними существует определенное соотношение, необходимое для поддержания деятельности банка на достигнутом уровне.

По соответствию критериям доходности (прибыльности) проводят следующую градацию:

─ активы, приносящие доход (ссуды, значительная доля инвестиционных операций, прочие операции);

─ активы, не приносящие доход (наличность в кассе, средства на корреспондентском и резервном счетах в Центральном банке, инвестиции в основные фонды банка).

Необходимость соблюдения требований ликвидности вынуждает банки размещать часть средств во вложения, не приносящие дохода, либо приносящие его в крайне ограниченном размере (наличность в кассе, средства на счетах в центральном банке и другие виды ликвидных активов).

С другой стороны, потребности всестороннего обеспечения деятельности и развития банка обусловливают наличие в их активах такие статьи, как банковские здания и оборудование, инвестиции в филиалы, ассоциированные и «дочерние» компании, занимающиеся специализированными банковскими операциями. Хотя, строго говоря, эти позиции нельзя отнести собственно к активным операциям банков, однако и они фактически представляют собой не что иное, как размещение имеющихся ресурсов. В значительной мере такие операции обусловлены все более усиливающейся на протяжении последнего десятилетия тенденцией к повсеместной специализации и универсализации банковского дела.

Классификация размещения активов банка с точки зрения их ликвидности имеет ряд трактовок.

Выделяют три группы активов по степени ликвидности:

─ высоко ликвидные активы - активы, уже находящиеся в денежной форме или имеющие возможность быстро в нее трансформироваться (кассовая наличность, средства на счетах в Центральном банке, средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках, инвестиции в быстрореализуемые долговые обязательства государства и первоклассных коммерческих структур). Хотя некоторые из перечисленных вложений и приносят банкам определенный доход, основной причиной их существования является необходимость поддержания общей ликвидности банка на соответствующем уровне, тогда как доход по ним служит хотя и существенным, но второстепенным фактором;

─ различные краткосрочные вложения банка: ссуды, ценные бумаги, факторинговые операции и т.д.;

─ долгосрочные вложения банка - ссуды, ценные бумаги, долевое участие в финансирование проектов, инвестиции в здания и сооружения, просроченная дебиторская задолженность.

Основой активных операций коммерческого банка следует считать операции кредитования. Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются хозяйствующие субъекты, население, государство и сами банки.

Банковские кредиты подразделяются на ряд видов по различным критериям или признакам. В основу их классификации могут быть положены разные особенности, отражающие те или иные стороны кредитования. В зависимости от субъекта кредитования различают кредиты государственным и негосударственным предприятиям и организациям, гражданам, занимающимся индивидуальной трудовой деятельностью, другим банкам, прочим хозяйственным субъектам, включая органы власти, совместные предприятия, международные объединения и организации.

По назначению различают кредит потребительский, промышленный, торговый, сельскохозяйственный, инвестиционный, бюджетный.

По сфере применения кредиты подразделяют на кредиты в область производства и в сферу обращения.

По срокам пользования кредиты бывают до востребования и срочные (среди которых, в свою очередь, выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные).

Долгосрочный кредит инвесторам на инвестиционные нужды в большей степени отвечает принципам работы в условиях рынка, чем финансирование капитальных вложений из других источников.

Государственные кредиты на инвестиционные нужды предоставляются предприятиям-инвесторам Минфином РФ через коммерческие банки или напрямую. Кредитные ресурсы выделяются коммерческим банкам на срок, предусмотренный соглашением с Минфином РФ. Размер маржи, взимаемой с инвесторов, не более 3%.

Потребительский кредит — это ссуды, предоставляемые населению. В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и др.

Кредит овердрафт носит многоцелевой краткосрочный характер. Он предоставляется в случае разрыва в платежном обороте клиента, когда его текущие финансовые потребности превышают собственные ресурсы. По размерам различают кредиты крупные, средние и мелкие. В зависимости от платности банковские кредиты подразделяются на ссуды с рыночной, повышенной и льготной процентной ставкой. Различают частные и совокупные объекты кредитования.

Банковские ссуды делятся в зависимости от валюты, применяемой при кредитовании (кредиты в рублях, долларах США, евро и т.д.).

Важный критерий классификации кредитов — их обеспеченность. Обеспеченность в широком смысле — это наличие гарантий, дающих уверенность в том, что ссуда будет своевременно возвращена кредитору и за ее использование от заемщика будет получена установленная плата.

По видам и наличию обеспечения следует выделить еще некоторые виды кредитов.

Ломбардный кредит — под залог ценных бумаг. Заемщиком в виде обеспечения могут быть представлены различного рода ценные бумаги: акции, облигации, краткосрочные казначейские обязательства, векселя, депозитные сертификаты. К залогу принимаются как именные ценные бумаги, так и бумаги на предъявителя. При непогашении заемщиком задолженности по ссуде заложенные в обеспечение кредита ценные бумаги в установленном порядке (и в конкретно определенный срок) переходят в собственность банка.

Вексельный кредит — ссуды под обеспечение векселями. Они делятся на два вида: учет векселей и ссуды под их залог. Учет векселей — это покупка их банком, в результате чего они полностью переходят в собственность кредитной организации, а вместе с ними и право требования платежа от векселедержателей. Ссуды под залог векселей отличаются от учета векселей тем, что собственность на вексель банку не переуступается, он только закладывается векселедержателем на определенный срок с последующим выкупом после погашения ссуды; при этом ссуда выдается не в пределах полной суммы векселя, а только на 60—90% его номинальной стоимости. К векселям, принимаемым в залог, банки предъявляют те же требования юридического и экономического характера, что и к учитываемым.

Бланковый кредит не имеет конкретного обеспечения и поэтому предоставляется первоклассным по кредитоспособности клиентам, с которыми банк поддерживает давние связи и не имеет претензий по оформлявшимся ранее кредитам. Кредит кратковременный (от одного до трех месяцев). Процентная ставка устанавливается на более высоком уровне, чем по другим кредитам.

По мере развития экономик отдельных стран и интеграционных группировок появляется потребность в крупных кредитах, превышающих возможности отдельных банков. Это заставляет банки объединяться в группы и разрабатывать принципы синдицированного кредита. Синдицированный кредит — это вид кредита, который предоставляется двумя или более кредиторами, объединившимися в синдикат (консорциум), одному заемщику. Группа банков-кредиторов (консорциум) объединяет на срок свои временно свободные финансовые ресурсы с целью кредитования определенного объекта или заемщика. Один банк или небольшая группа ведущих банков-координаторов от имени всего синдиката (консорциума) ведет переговоры с заемщиком по условиям кредитного соглашения, обеспечивает мобилизацию необходимых сумм. Координаторы контролируют предоставление кредита, его использование и погашение.

Сравнительный анализ России с другими странами по основным макроэкономическим показателям свидетельствует, что по отношению объема банковских рынков к ВВП мы существенно отстаем и от развитых стран, и от стран Восточной Европы. Отношение активов банковской системы (АБС) к внутреннему валовому продукту по итогам 2008 г. в России составляет около 45%, в то время как в Польше - на уровне 65%, а в Германии - более 300%. Похожая картина складывается и при анализе других показателей - кредитов, депозитов, капитала. По отношению депозитов населения к ВВП наша страна в 2 раза уступает Польше, Венгрии и Словении, а Чехии - почти в 3 раза [12]. Кредиты нефинансовому сектору экономики в России имеют долю в ВВП почти в 8 раз меньшую, чем в Германии, и в 2 раза меньшую, чем в Турции и Венгрии.

Тем не менее, уверенный, последовательный рост этих показателей свидетельствует о наличии высокого потенциала развития российского банковского сектора и достижимости поставленных задач: в течение последних пяти лет отношение активов банковской системы России к ВВП увеличилось на 13 % (с 32 до 45% ВВП), т. е. среднегодовой прирост составил 2,6 %.

С увеличением масштабов российской банковской системы должна возрастать и отдача от ее деятельности, нацеленной на обеспечение роста производства и поддержание структурной перестройки экономики страны, на повышение благосостояния и качества жизни граждан России. В связи с этим чрезвычайно важным становится участие банков в реализации приоритетных национальных проектов, направленных на качественное улучшение ситуации в сфере здравоохранения и образования, развития агропромышленного комплекса и жилищного строительства.

Названные задачи российским кредитным организациям предстоит решать в непростых, постоянно изменяющихся условиях - это и снижение доходности финансовых инструментов, и усиление конкуренции со стороны иностранных банков и небанковских финансовых посредников, и усиление влияния альтернативных инструментов привлечения и размещения средств.

Если попробовать посмотреть в будущее, проанализировать факторы, которые будут определять тенденции развития российских банков на ближайшую перспективу (скажем, пять лет), мы увидим реальные вызовы, которые уже сегодня требуют адекватной реакции.

Очевидно, что в банковском секторе сохранится, а возможно, и усилится тенденция к росту доли розничных операций, причем движение здесь будет встречное - и со стороны спроса, и со стороны предложения. Усиление конкурентного давления на рынке обслуживания корпораций будет направлять банки все в большей степени в сторону активизации услуг для массового клиента, а рост платежеспособного спроса населения и объема бизнеса малых предприятий обеспечат опережающую динамику развития рынка.

Для нас это означает экстенсивное расширение количества потенциальных клиентов и всех видов операций, как активно-пассивных, так и комиссионных (рисунок 3). Будет расти доля расчетов с помощью пластиковых карт и других средств удаленного доступа к банковским счетам, объем денежных переводов и безналичных платежей. Сокращение процентной маржи станет дополнительным стимулом развития рынка комиссионных услуг, повысит значимость непроцентных доходов в финансовых результатах деятельности российских банков.

С другой стороны, будет ощущаться и усиление процесса дезинтермедиации - отказа от посредничества банковских структур при размещении средств в инструменты денежного рынка и рынка капитала. Расширение применения доступных клиентам альтернативных инструментов (прежде всего на фондовом рынке и в области пенсионных и страховых услуг) будет оказывать дополнительную конкуренцию кредитным, депозитным и расчетным банковским продуктам.



Рисунок 3 ─ Рост доли розничных операций в АБС

Под влиянием изменений, происходящих в экономической и социальной среде, будут углубляться процессы сегментации пользователей банковских продуктов, усилится дифференциация их спроса и требований к качеству обслуживания. В этой ситуации внимание банков должно быть сфокусировано на анализе предпочтений целевых групп потребителей, умении комплексно подходить к обслуживанию клиентов, ориентируясь на их нужды и приоритеты, находить неосвоенные ниши, создавать рынки и формировать спрос на новые услуги.

Еще один важный тренд связан с процессами, происходящими в мировой экономике. Он наметился уже сейчас и будет усиливаться в будущем. Ожидаемое вступление России в ВТО, расширение участия российских компаний в международном разделении труда, усиление межстрановой трудовой миграции, значительная либерализация трансграничного движения капиталов будут способствовать существенному росту рынка международных финансовых операций. Банки должны быть готовы к удовлетворению растущего спроса своих клиентов на внешнеторговые операции, обладать необходимыми профессиональными навыками и технологиями.

Углубление интеграции России в мировую экономику ведет к упрощению и активизации проникновения иностранных компаний в нашу страну, меняет профиль конкуренции на внутреннем банковском рынке. Приходя в Россию, дочерние банки иностранных финансовых институтов задают высокие стандарты в области технологий обслуживания, обладают существенными преимуществами при привлечении средств с рынка международного капитала. Чтобы обеспечить свою конкурентоспособность, российским банкам приходится использовать все современные каналы связи, применять новейшие информационные технологии, привыкать к работе в экономике, основанной на знаниях.

На высоко конкурентном рынке все большую роль в выборе того или иного товара или услуги будет играть бренд, репутация и доверие. Быстрорастущий бизнес и увеличение всех видов непроцентных затрат ставят перед банками проблему обеспечения достаточного уровня капитализации и фондирования, которые все в большей степени будут ориентированы на внешний рынок. В связи с этим требуют дополнительного внимания вопросы учета интересов акционеров, открытости компании, корпоративного управления и корпоративной этики.

Качественное развитие технологий, усложнение финансовых операций и углубление их специализации на фоне возрастающего дефицита квалифицированного персонала и удорожания трудовых ресурсов сделают кадровую политику и развитие человеческого потенциала одним из ключевых факторов успеха российских банков в ближайшие годы. Работа в таких условиях будет требовать все больших денежных, временных, интеллектуальных инвестиций в инфраструктуру, технологии, персонал, системы управления. На первый план выходят проблемы оценки эффективности издержек и повышения производительности труда.

В целом можно предложить классификацию кредитных операций банков по следующим критериям [31]:

─ по группам заемщиков: государственные и негосударственные предприятия и организации, население, государственные органы, совместные предприятия, международные объединения и организации, другие банки;

─ по экономическому назначению кредита: связанные (целевые) и несвязанные (без указания объекта кредитования в кредитном соглашении);

─ по регионам размещения: внутренние (в пределах своей страны), внешние (международные);

─ по роли банка (кредитор или заемщик): активные (банк-кредитор), пассивные (банк-заемщик);

─ по срокам погашения: до востребования (онкольные) и срочные;

─ по формам предоставления: в налично-денежной форме (кредитование физических лиц) и в безналичном порядке;

─ по степени риска: с наименьшим риском, с повышенным риском, с предельным риском, нестандартные;

─ по валюте кредита: в валюте страны-кредитора, в валюте государства-заемщика, в валюте третьей страны, мультивалютный;

─ по виду процентной ставки: с фиксированной ставкой, с плавающей ставкой, со смешанной ставкой;

─ по видам обеспечения: обеспеченные; залоговые; гарантированные; застрахованные; необеспеченные (бланковые);

─ по порядку погашения: погашаемые одной суммой; погашаемые через равные промежутки времени и одинаковыми долями; погашаемые неравномерными долями.

Для классификации кредитов на те или иные группы и виды могут использоваться и другие критерии. Приведенная классификация банковских кредитных операций (как и любая другая) обобщает российский и зарубежный опыт в этой области, но не может считаться исчерпывающей. Постоянно возникают новые виды и формы банковских кредитов. Эта классификация носит весьма условный характер, так как на практике любой кредит отвечает не одному, а нескольким критериям и может служить иллюстрацией для нескольких классификационных групп.

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования: срочность, возвратность, обеспеченность, платность и диверсификация кредитного портфеля по срокам и заемщикам.

Под методом кредитования обычно подразумевается совокупность приемов, с помощью которых проводятся выдача и погашение кредита. В настоящее время на практике применяются такие два метода, как целевая ссуда и кредитование расчетного счета по мере поступления платежных документов к нему в пределах лимита кредитования (овердрафт).

Метод кредитования определяет вид ссудного счета, который используется для выдачи и погашения кредита. В настоящее время заемщикам при любом методе кредитования открываются простые ссудные счета, не связанные напрямую с расчетным счетом, что повышает ответственность заемщиков за расходование заемных средств. Банк может открывать предприятию сразу несколько ссудных счетов, если оно одновременно пользуется кредитом под несколько объектов, и, следовательно, ссуды выдаются на разных условиях, на разные сроки и под разные проценты. Такой обособленный учет ссуд необходим для банковского контроля над их целевым использованием и своевременным погашением.

Кредитоспособность заемщика означает способность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам и является одним из основных объектов оценки при определении целесообразности выдачи кредита и выбора форм кредитных отношений.

Стратегия и тактика банка в сфере получения и предоставления кредитов составляет суть его кредитной политики.

Банк, будучи самостоятельным кредитным учреждением, проводит свою кредитную политику с учетом политических и экономических условий, уровня развития банковского законодательства, межбанковской конкуренции, степени развития банковской инфраструктуры и др.

Кредитная политика банка включает в себя следующие элементы [26]:

* определение целей, на основании которых формируется кредитный портфель банка (виды, сроки, размеры и качество обеспечения);
* описание полномочий подразделений банка в процессе выдачи, ведения и погашения кредита;
* перечень необходимых документов;
* основные правила приема, оценки и реализации кредитного обеспечения;
* лимитирование операций по кредитованию;
* политику установления процентных ставок по кредитам;
* методики оценки кредитных заявок;
* методы диагностики проблемных кредитов, их анализа и путей вы хода из возникающих трудностей.

Наличие ресурсов у банка и их структура обусловливают проведение кредитной политики. Кредитная политика во многом зависит от ликвидности банка.

**1.3 Роль Краснодарского отделения СБ РФ на кредитно-финансовом рынке страны**

Сбербанк России - старейший российский банк. Он основан в 1841 году и работает на всех важнейших сегментах финансового рынка России. В 1987 году Сберегательные Государственные сберегательные кассы преобразованы в Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР (Сбербанк СССР). В 1990 году Республиканский банк Сбербанка СССР объявлен собственностью РСФСР, преобразован в Сберегательный банк РСФСР. В 1991 году на общем собрании акционеров был учрежден Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации. В 1992 году в Сбербанке России создан Расчетно-кассовый центр, позволяющий осуществлять операции в иностранной валюте с российскими и иностранными банками. В XXI веке Сбербанк России возглавляет список ста крупнейших банков стран с переходной экономикой, а также стал полноправным членом Европейской группы сберегательных банков (ESBG).

Сегодня банк предлагает более ста разнообразных услуг, как традиционных, связанных с привлечением средств во вклады, кредитование, расчетно-кассовым обслуживанием, так и сравнительно новых для банка - диллинговых, операций с фондовыми ценностями, посреднических и т.д.

Являясь лидером национальной банковской системы, Сбербанк России ощущает возрастающее конкурентное давление, как со стороны российских банковских институтов, так и со стороны небанковских финансовых посредников и иностранных банков.

Сегодня Сбербанк России - это универсальный высокотехнологичный банк, обслуживающий широкий круг клиентов - юридических и физических лиц. Это кредитующий банк: большую часть работающих активов Сбербанка России составляет кредитный портфель, значительная часть которого - кредиты, предоставленные населению.

На сегодняшний день Сбербанк России является одним из крупнейших банков Российской Федерации [12], а также Центральной и Восточной Европы. Совокупные активы Сбербанка России превышают 3,3 трлн. руб. и составляют более четверти активов российской банковской системы (рисунок 4).

Капитал банка приближается к 350 млрд. руб. В соответствии с федеральным законодательством контрольный пакет акций Сбербанка России принадлежит Центральному банку Российской Федерации. В настоящее время его доля в акционерном (уставном) капитале Сбербанка России составляет 60,6%. Список акционеров Сбербанка России насчитывает около 200 тысяч юридических и физических лиц.

По размеру рыночной капитализации банк занимает 3-4-е место среди крупнейших российских предприятий.



Рис

Наибольшую долю в активах Сбербанка России традиционно занимают операции кредитования корпоративных клиентов. Банк успешно конкурирует с иностранными кредитными организациями при финансировании крупных российских предприятий даже в условиях внешнеэкономической либерализации. Мы инвестируем средства в модернизацию всех отраслей экономики страны, обеспечивая повышение уровня международной конкурентоспособности российских товаров.

Поддерживая процесс структурной перестройки экономики, Сбербанк России предоставляет инвестиции не только топливно-энергетическому сектору, но и предприятиям высокотехнологичных отраслей. Среди последних крупных проектов — кредитование ОАО «АК «Транснефть» - 65 млрд. руб., ФГУП «РСК «МИГ» - 15,4 млрд. руб., Группа компаний ПИК - 14,1 млрд. руб., ОАО «ГМК «Норильский никель» -14,0 млрд. руб., ОАО «Казаньоргсинтез» - 12,8 млрд. руб., ОАО «РЖД» -12,5 млрд. руб., группа компаний «Газметалл» - 11,5 млрд. рублей [12].

Большое внимание уделяет Сбербанк России и другому чрезвычайно важному и перспективному сегменту кредитного рынка — кредитованию малого бизнеса. Ссудная задолженность малых предприятий вот уже несколько лет растет опережающими темпами: по итогам 2008 г. она увеличились на 40,2% при росте всего портфеля юридических лиц на 26,6%.

Рост объемов кредитования традиционных заемщиков, расширение их круга за счет отраслей, получающих новые импульсы развития, и вовлечение в кредитный процесс широких слоев населения ведут к увеличению доли ссудной задолженности в активах. Эта тенденция сегодня создает основу для сохранения приемлемого уровня процентной маржи и в будущем позволит компенсировать снижение спредов по активно-пассивным операциям. Однако рост значимости кредитов и повышенный спрос на долгосрочные ссуды потребуют специальной политики в отношении их фондирования, все более пристального внимания к вопросам капитализации и контроля за уровнем банковских рисков.

В 2009 году Сбербанк России впервые вошел в сотню крупнейших мировых финансовых организаций по версии авторитетного журнала «The Banker», заняв 82-е место, а по версии «The Financial Times» Сбербанк России занимает 43-е место в рейтинге крупнейших по капитализации банков мира. Журналом «Euromoney» Сбербанк России признан «Лучшим банком России 2009 года».

Основу привлеченных средств банка традиционно составляют вклады частных клиентов. К 1 января 2007 года остаток средств на вкладах частных клиентов превысил 2 трлн. рублей. Расширяется сотрудничество и с корпоративными клиентами. Остаток средств на счетах юридических лиц превысил 850 млрд. рублей.

Кредитный портфель Сбербанка России к 1 января 2007 года превысил 2,7 трлн. рублей. Приоритетами кредитной политики Сбербанка России являются кредитование частных клиентов и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.

Сбербанк России активно участвует в национальных проектах. В рамках национального проекта «Доступное жилье» в 2009 году рынку был предложен целый ряд принципиально новых кредитных программ, что сделало приобретение жилья более доступным для населения.

Акции Сбербанка России пользуются спросом у российских и зарубежных инвесторов. Капитализация банка за последние 5 лет возросла более чем в 45 раз и приблизилась к 70 млрд. долларов США.

В рамках реализации других национальных проектов банк предлагает образовательные кредиты для оплаты обучения в высших учебных заведениях страны и кредиты гражданам, ведущим подсобное хозяйство.

Краснодарское отделение № 8619 является структурным организационным подразделением Сбербанка России, относящимся к Юго-Западному банку Сбербанка России.

Деятельность отделения осуществляется на основе устанавливаемых территориальным (Юго-Западным) банком заданий. Отношения отделения с клиентами строятся на основе договоров и других документов, оформляемых в порядке и на условиях, установленных Банком с обязательным использованием форм договоров и других документов, утвержденных Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В современных условиях главной целью Сбербанка России является укрепление ведущих позиций в основных сегментах российского финансового рынка, прежде всего, на региональных рынках банковского обслуживания населения и корпоративных клиентов.

Краснодарское отделение координирует работу 7 дополнительных офисов и 43 филиалов расположенных на территории г. Краснодара.

Отделение гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов Банка, а также об иных сведениях, отнесенных Правлением Банка к коммерческой тайне. Справки по операциям и счетам клиентов, могут быть предоставлены самим клиентам, и исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законом.

Краснодарское отделение Сберегательного банка № 8619, а также дополнительные офисы и филиалы имеют установленные режимы работы, определяемые в соответствии с утвержденным в Территориальном банке порядке.

Штатная численность сотрудников отделения утверждается управляющим, в соответствии с установленным в территориальном банке порядком. Работники отделения неукоснительно выполняют требования распорядительных, нормативных и иных документов Банка, обеспечивают точное и своевременное выполнение операций и оформление документов.

Краснодарское отделение СБ РФ обеспечивает сохранность и безопасность денежных материальных и других ценностей, документов, информации, помещений и оборудования.

К основным активным операциям Краснодарского отделения № 8619 Сберегательного банка относятся:

- кредитование клиентов (в том числе предоставление кредитов физическим и юридическим лицам);

- выпуск, продажа, покупка и хранение ценных бумаг;

- депозитарные операции;

- консультирование и предоставление экономической и финансовой информации, оказание финансовых услуг (факторинговых, трастовых и др.);

- размещение государственных ценных бумаг;

- продажа памятных монет из драгоценных металлов.

Основная доля ресурсов складывается благодаря активной работе с частными вкладами путем привлечения средств на рублевые и валютные счета, остальная часть ресурсов формируется за счет привлечения средств на текущие и другие счета клиентов, в депозиты предприятий и организаций, средств кредитов и перераспределения кредитных ресурсов между учреждениями СБ РФ.

Среди наиболее важных направлений размещения финансовых средств можно также выделить ссуды и инвестиции, за ними следует перераспределение кредитных ресурсов между учреждениями СБ РФ (21%) и размещение средств на валютных счетах в банках корреспондентах (2,5%).

В целях создания более привлекательных и выгодных условий приема и хранения вкладов физических лиц, повышения доступности продуктов Банка для более широкого круга клиентов, а также учитывая интерес клиентов к накоплению средств в евро, Сбербанк России улучшил условия по ряду популярных у клиентов вкладов в иностранной валюте и повысил процентные ставки по срочным вкладам в евро до уровня ставок по вкладам, принимаемым в долларах США.

В Краснодарском отделении № 8619 Сберегательного банка имеется много видов вкладов с разными условиями, процентными ставками и сроками хранения («Пенсионный», «Единовременный», «Возобновляемый», «на неотложные нужды», «Доверительный», «на приобретение, строительство и реконструкцию», молодым семьям на приобретение, строительство объектов недвижимости, «Образовательный»). По всем видам вкладов в рублях и иностранной валюте могут быть оформлены по желанию вкладчика доверенность и завещательное распоряжение.

Возможен перевод вклада в другое учреждение Сберегательного банка.

В работе с корпоративными клиентами Краснодарское отделение Сберегательного банка № 8619 стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений, адаптируя весь спектр имеющихся продуктов и услуг к насущным потребностям клиентов.

Основу кредитного портфеля юридических лиц составляют вложения в базовые виды деятельности. Банк продолжает кредитовать предприятия всех видов и форм собственности, осуществлять инвестиции и финансирование крупных проектов. При кредитовании корпоративных клиентов используются разработанные универсальные кредитные продукты: кредиты на пополнение оборотных средств, финансирование производственной деятельности и инвестиционных проектов, овердрафтные, вексельные кредиты и др.

Сберегательный Банк через свои структурные подразделения выпускает собственные ценные бумаги: акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, простые векселя.

Новым в деятельности Сберегательного Банка является создание Пенсионного фонда, которым он управляет. Целями этого фонда является организация негосударственного пенсионного обеспечения: заключение договора, сбор и аккумулирование пенсионных взносов. Их инвестирование с целью получения дохода для выполнения обязательств перед участниками. Пассивы фонда формируются за счет отчисления от прибыли Сбербанка, а также взносов самих участников. Кроме того, созданы фонды текущих выплат и резервный фонд. Инвестирование средств, или активные операции фонда, осуществляются в государственные ценные бумаги и в акции Сбербанка России.

Расширяется выпуск карт международных платежных систем ориентированных на средний класс и для состоятельных клиентов международных дебетовых карт и микропроцессорных карт для перечисления зарплат, пенсий, социальных выплат, улучшение уровня сервиса, возможности использования Интернет - технологий и мобильной телефонной связи позволяют превратить банковские карты в массовый продукт и обеспечивают значительное увеличение потоков денежных средств.

Более подробный анализ экономической эффективности активных операций Краснодарского отделения № 8619 Сберегательного банка представлен во второй главе.

**2. Практическая глава. Перспективы совершенствования операций кредитования физических лиц в коммерческих банках**

**2.1 Перспективы совершенствования операций кредитования физических лиц в коммерческих банках**

Рассмотрим основные экономические показатели деятельности Краснодарского отделения № 8619 Сберегательного банка за период 2007 - 2009 гг.

Привлеченные ресурсы в рублях Краснодарское отделение банка размещает в основном в ценные бумаги - от 21,5% до 36,2%, а также средства находящиеся в Сбербанке России ─ от 48,6% до 62%. Структура размещения привлеченных ресурсов в рублях стабильная. С каждым годом происходят лишь незначительные колебания в структуре, что видно из таблицы 1 Приложения Б.

Всего рублевые и валютные ресурсы за 2007-2008 год увеличились на 1 187 116 тыс. руб., что составляет 22,0%; и на 2 893 730тыс. руб. или 43,9% за 2008-2009 год. Таким образом, можно сделать вывод о том, что привлеченные ресурсы размещаются системно и планово.

Свойство банковских услуг состоит в том, что они охватывают как активные, так и пассивные операции. Активные операции - это операции, посредствам которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы.

К ним относятся: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций, Предоставление потребительских кредитов населению, приобретение ценных бумаг, лизинг, факторинг, инновационное финансирование и кредитование, долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий, предоставляемые другим банкам.

На основании данных таблицы 1 Приложения Б можно сказать о том, что темп роста работающих активов превысил темп роста общей суммы активов-нетто, в результате чего улучшилась структура активов. Доля активов, приносящих доход выросла с 2007г. по 2008 г. с 79,3% до 83,8%, а в 2009г. незначительно снизилась с 83,8% до 83,5%.

Структура активов, приносящих доход банку, изменилась. Задолженность по кредитам юридическим лицам увеличилась за 2007-2008 года с 755 645 тыс. руб. до 1 008 720 тыс. руб.: за 2008-2009 год увеличилась до 1 211 971 тыс. руб. По кредитам физическим лицам за 2007-2008 год увеличилась с 149 465 до 260 346 тыс. руб., в 2009 году увеличилась до 406 032 тыс. руб.

Динамика и структура рынка вкладов граждан России позволяет выделить как минимум три сегмента рынка с четко различающимися стереотипами поведения клиентов и разными факторами динамики роста.

Основные сегменты рынка частных вкладов представлены в таблице 1.

Таблица 1 ─ Основные сегменты рынка частных вкладов, %

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сегмент рынка** | **2007г.** | **2008г.** | **2009г.** | **Темп роста, %** | | |
| к 2007г. | | к 2008 2009г. |
| 2008г. | 2009. |
| Пенсионеры | 17,9 | 19,8 | 13,4 | 110,6 | 74,9 | 67,8 |
| Средний слой | 35,6 | 30,1 | 32,9 | 84,5 | 92,4 | 109,3 |
| VIP клиенты и нерезиденты | 46,5 | 50,1 | 53,7 | 107,7 | 115,5 | 107,2 |
| Всего | 100,0 | 100,0 | 100,0 | - | - | - |

Из данных таблицы 1 видно, что в своей деятельности Краснодарское отделение №8619 СБ РФ старается работать с частными вкладами всех социальных групп российской экономики, но доля вкладов пенсионеров сокращается, что связано с инфляционными процессами в экономике, аналогичная ситуация наблюдается и в отношении так называемых VIP клиентов. Координально отличается ситуация в отношении вкладов среднего слоя, что связано с активным переходом работодателей на безналичные формы расчетов со своими сотрудниками.

Объем вложений средств в ценные бумаги увеличился за 2007-2008 год на 143 236 тыс. руб. При этом, их доля в активах- нетто снизилась с 42,6 до 33,8%. Объем вложений средств в ценные бумаги за 2008-2009 год снизился, но незначительно.

Вместе с этим, объем прироста привлеченных средств в периоде за 2007-2008 год значительно превысил рост кредитного портфеля, в результате чего наибольший рост объема активов в 2008 году пришелся на самые низко доходные активы- средства, размещенные в депозиты в Сбербанке России. Их удельный вес в структуре активов-нетто вырос с 48,4 до 56,5%, затем произошло их незначительное снижение.

В течение рассматриваемых периодов Краснодарский банк СБ РФ последовательно сокращал размер между валютными составляющими активов и пассивов, что позволило снизить зависимость финансового состояния банка от курса иностранной валюты. Так, по состоянию на 01.01.2007 г. 67,6% валютных активов финансировалось валютными пассивами против 62,4% на начало года.

С каждым годом наблюдается увеличение пассивов Сберегательного банка России г. Краснодара (таблица 2 Приложения Б).

Оплачиваемые ресурсы с 2007 по 2008 г. увеличились на 2 683 207 тыс. руб., с 2008 по 2009 г. - на 792 777 тыс. руб. и стали составлять 14 764 585 тыс. руб.

Темп роста средств юридических лиц в 2007-2008 гг. составил 162,2%, в 2008-2009 гг. - 104,4%.

Таким образом, из данных таблицы видно, что с 2007 по 2008г. средства на счетах юридических лиц увеличились на 1 192 384 тыс. руб. и стали составлять 3 110 165 тыс. руб. С 2008 по 2009 г. средства на счетах юридических лиц увеличились на 135 551 тыс. руб. и составили 3 245 716 тыс. руб.

Можно сделать вывод о том, что за три анализируемых года происходит плавное увеличение средств на счетах юридических лиц в Сберегательном банке.

Также как и средства на счетах юридических лиц увеличиваются и средства на счетах физических лиц. В 2008 г. средства физических лиц составили 10 231 284 тыс. руб., что на 2 135 263 тыс. руб. больше, чем в 2007г. В 2009 г. средства на счетах физических лиц составили 11 219 191 тыс. руб., т. е. произошло их увеличение на 9,7% по сравнению с 2008 г.

Удельный вес векселей, эмитируемых банком снизился в период с 2007 по 2008 г. с 2,0% до 1,2%, а затем незначительно увеличился на 0,6% и стал составлять в 2009 г. 1,8%, т.е. 270 137 тыс. руб.

За три отчетных года величина неоплачиваемых ресурсов постепенно возрастает. Так в 2007 г. неоплачиваемые ресурсы составляли 1 447 861 тыс. руб., а в 2008 г. они составили 1 692 576 тыс. руб., т. е. увеличились на 16,9%. В 2009 г. происходит увеличение на 59 520 тыс. руб., т.е. на 3,5% по сравнению с 2008 г.

В общей сумме пассивов с каждым годом происходит увеличение, как оплачиваемых ресурсов, так и неоплачиваемых ресурсов. Удельный вес оплачиваемых ресурсов в 2007 г. составил 88,6%, а неоплачиваемых ресурсов всего 11,4% в общей сумме пассивов. В 2008 г. оплачиваемые ресурсы составили13 971 808 тыс. руб., а неоплачиваемые ресурсы - 1 692 576 тыс. руб. Итак, происходит увеличение оплачиваемых ресурсов с 88,6% до 89,2%, и снижение неоплачиваемых ресурсов с 11,4% до 10,8%.

Итогом работы отделения в 2009 г. стало увеличение оплачиваемых ресурсов до 14 764 585 тыс. руб., что составило 89,4% в общей сумме пассивов, и снижение неоплачиваемых ресурсов до 10,6%.

В результате объемы и структура доходов банка за 3 года существенно изменилась (таблица 3 Приложения Б).

Доходы за 2008 год составили 1 997 млн. руб., что на 9,6% больше чем за аналогичный период прошлого года. Доходы за 2009 год снизились до 1 344 млн. руб., что составляет 32,7%. В общей сумме доходов на процентные и аналогичные доходы в 2007 году приходится 56,3%, в 2008 году более 83%, в году происходит их снижение до 79%.

При этом доля доходов, полученных от операций кредитования увеличилась в 2,2 раза, доходов от размещения средств в ценные бумаги - на 11%.

Доля доходов от переоценки счетов в иностранной валюте снизилась до 2,7% в 2008 году, по сравнению с 2007 годом, когда доля доходов составляла 3,5%. В 2009 году происходит снижение до 2,4%. Как и прежде, наибольшую долю занимают доходы от вложений в ценные бумаги - 39,7% за 2008 год, и 37,5% за 2009 год. Доходы от размещения ресурсов в Сбербанке России составили в 2007 году 15,4%, в 2008 году 32,4%, в 2009 году 30,8%.

Итогом работы по развитию и расширению спектра банковских продуктов и услуг, повышения качества обслуживания клиентов, стал существенный рост за 2007-2008 год доходов от кредитования, которые увеличились с 89,8 млн.руб. до 219,6 млн. руб., или в 2,4 раза, и комиссионных доходов - они увеличились с 108,3 млн.руб. до 162,4 млн. руб., или в 1,5 раза.

Доля доходов полученных от операций кредитования составила 11 % против 5% за 2007-2008 год, а в 2009 году по сравнению с 2008 годом составила 10,4%; доля комиссионных доходов составила за 2007-2008 год 8,1% против 5,9%, в 2009году снизилась до 7,9%.

Рост объемов доходов от оказания платных услуг обеспечен практически по всем видам комиссионного дохода: за работу по размещению ГЦБ - на 108%, по кассовым операциям - на 188%, по операциям инкассации - на 155%, по расчетным операциям - на 136%, по валютным операциям - на 128%.

Наибольший удельный вес в структуре доходов от оказания платных услуг занимают доходы от проведения расчетных (43,9%) и кассовых операций (29,1%).

Рассмотрим динамику расходов банка (таблица 4 Приложения Б).

Объем расходов за 2007 составил 1 727 млн. руб., в 2008году составил 1 794 млн. руб., за 2009 - 1195 млн. руб.

Как и прежде основную долю в расходах занимают процентные, которые составляют за 2007-2008 год 71,8% за 2008-2009 год - 73,4%.

Наибольший объем и удельный вес в указанных расходах традиционно занимают расходы по вкладам и депозитам физических лиц - 1 233 млн. руб. за 2007-2008 год, и 848 759 тыс. руб. за 2008-2009 год.

Расходы на оплату труда (включая начисления) составили за 2007-2008 292 млн. руб. или 16,3% от объема расходов; за 2008-2009 год 202 млн. руб. или 16,9%. Административно-хозяйственные расходы за 2007-2008 год составили 90,1 млн. руб. или 5%; за 2008-2009 год - 55,6 тыс. руб. или 4,7%.

Прочной основой достижения финансовых результатов является взвешенная кредитная политика, направленная на удовлетворение нужд реальной экономики и населения страны. Важнейшим источником ресурсов банка остаются средства частных клиентов, привлеченные во вклады.

Для анализа финансовых результатов работы Краснодарского отделения № 8619 СБ РФ необходимо рассчитать ряд показателей прибыльности и рентабельности (таблица 2).

Показатель прибыльности банка (П 1) является наиболее важным для настоящих и потенциальных акционеров, так как свидетельствует об эффективности вложения ими средств в банк, а именно, сколько прибыли приходится на 1 рубль уставного капитала. Как видно из данных таблицы, прибыльность деятельности Краснодарского отделения СБ ФР постоянно уменьшается, и это сопровождается приростом величины уставного капитала около 8 процентов в год.

Таблица 2 ─ Расчет показателей уровня прибыльности и рентабельности Краснодарского отделения СБ РФ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Формула | Величина | | |
| 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. |
| 1. Прибыльность ,% | П1 =Пр/УК\*100 | 61,3 | 17,3 | 4,2 |
| 2. Рентабельность, % | П2 = Пр/СА\*100 | 2,2 | 2,3 | 1,6 |
| 3. Рентабельность по работающим активам, % | П3 = Пр/Ар\*100 | 2,9 | 2,8 | 1,1 |
| 4. Рентабельность по отношению расходам, % | П5=Пр/Р\*100 | 16,0 | 17,3 | 4,2 |
| 5. Норматив общей ликвидности | Н6 = ЛАт \* 100/ (А - Ро) | 21,2 | 16,4 | 17,3 |

Показатель рентабельности - это отношение прибыли к совокупным активам (П2) характеризует отдачу активов, а именно, сколько прибыли приходится на 1 рубль активов. В 2008 году этот показатель незначительно увеличился по сравнению с 2007 годом на 0,1%, но в 2009 году резко сократился на 0,7% из-за нецелесообразного использования активов и увеличения объемов невозвращения потребительских кредитов.

Показатель рентабельности по работающим активам - это отношение прибыль к работающим активам банка (ПЗ) ─ характеризует отдачу активов, а именно, сколько прибыли приходится на 1 рубль работающих активов. Динамика за прошедшие три года этого показателя крайне удручающая – доходность по работающим активам снизилась более, чем в два раза.

Показатель рентабельности по отношение прибыли к расходам (П5) показывает, сколько прибыли получено банком на каждый рубль затрат. В 2009 г. величина этого показателя существенно снизилась, что опять же объясняется увеличением объемов невозврата потребительских кредитов, ростом получения кредитов в последнем квартале 2008 г. и активной политикой Краснодарского отделения по размещению своих активов в ценные бумаги на фондовом рынке.

Комплексное изучение всех показателей прибыльности и рентабельности свидетельствует о том, что основными факторами, влияющими на объем прибыли, и уровень рентабельности являются: размер уставного капитала; структура уставного капитала; уровень процентных ставок по кредитам и депозитам; структура доходов и расходов банка.

Исходя из этого любое кредитное учреждение должно определять норматив общей ликвидности, который рассчитывается как процентное отношение ликвидных активов и суммарных активов банка за минусом созданных обязательных резервов. Минимально достигнутое значение норматива Н6 устанавливается в размере 20%. При расчете этого показателя используются ликвидные активы, то есть неработающие. Это денежные средства, прочие активы, вложения в ценные бумаги для перепродажи и основные материалы.

По экономическому содержанию данный норматив обозначает в каких предельных пропорциях необходимо и экономически целесообразно поддерживать соотношения составляющих расчета Н6, чтобы были одновременно обеспечены и должный уровень ликвидности баланса, и высокий уровень доходности банка по активным операциям.

В случае снижения минимально допустимого значения норматива общей ликвидности банк теряет свою ликвидность. Следовательно, теряет способность вовремя рассчитаться по своим долговым обязательствам (об этом и свидетельствует рассчитанные в таблице 2 значения).

Считая поддержание ликвидности одним из важнейших приоритетов, Банк оценивает минимально возможный уровень высоколиквидных активов как 5% от суммы активов нетто. Общий уровень ликвидное активов на срок до трех месяцев независимо от ситуации на финансовом рынке, должен составлять не менее 20 %.

С целью создания ресурсной основы для расширения активных операций, инвестиций в реальный сектор экономики и снижения собственных процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы Краснодарское отделение №8619 Сбербанка РФ выделяет снижение общей стоимости ресурсов, удлинение сроков привлечения средств.

**2.2 Совершенствования процессов кредитования физических лиц**

Оставаясь лидером национальной банковской системы, Сбербанк России и его структурные подразделения по всей стране ощущают возрастающее конкурентное давление как со стороны российских банковских институтов, так и со стороны небанковских финансовых посредников, иностранных банков.

В этих условиях их главной целью является укрепление ведущих позиций в основных сегментах российского финансового рынка, прежде всего, на рынках банковского обслуживания населения и корпоративных клиентов.

Основными инструментами достижения данной цели Банк считает разработку и реализацию четкой клиентской политики, учитывающей потребности различных групп клиентов, внедрение клиент ориентированной модели ведения бизнеса с целью улучшения условий и повышения качества обслуживания клиентов, расширения спектра продуктов и услуг.

В работе с корпоративными клиентами Краснодарское отделение № 8619 Сбербанка РФ стремится развивать сотрудничество со всеми категориями данного сегмента. Принимая во внимание преимущества работы с крупными клиентами (возможность привлечения и размещения существенного объема ресурсов, обслуживания значительных объемов денежных потоков, реализации широкого спектра комиссионных услуг), высокую рентабельность подобных операций для Банка, а также то, что именно эта группа клиентов имеет большие возможности выхода на международные рынки капитала и меньшие риски для СБ, Сбербанк России сохраняет задачу обеспечения долгосрочного сотрудничества с каждым крупным клиентом на основе предоставления полного спектра услуг высокого качества, удовлетворяющих индивидуальные требования клиентов. В частности, планируется предоставление российским клиентам услуг инвестиционного банка, таких, как организация выпусков корпоративных облигаций.

В условиях возрастания платежеспособного спроса со стороны малого и среднего бизнеса, динамичного развития этих секторов экономики, а также усиления конкурентного давления со стороны иностранного капитала и фондового рынка Краснодарское отделение № 8619 Сбербанка РФ оценивает сотрудничество с клиентами из сферы малого и среднего бизнеса как перспективное направление деятельности и будет активизировать работу с данными клиентскими сегментами. С этой целью Банк ставит задачи совершенствования системы комплексного обслуживания клиентов среднего бизнеса на основе предложения всего спектра банковских продуктов и услуг, а также повышения скорости обслуживания. Также планируется упростить условия обслуживания клиентов, имеющих положительную кредитную историю, особенно в области краткосрочного и овердрафтного кредитования, предоставления гарантий и аккредитивов.

Успешно проводится целенаправленная работа по увеличению количества организаций, перечисляющих заработную плату своим сотрудникам через Краснодарское отделение №8619 Сбербанка РФ.

Активно развиваются инкассаторские услуги, оказываемые банком, и брокерские услуги на рынке акций, государственных ценных бумаг, предоставляет юридическим лицам имеющим счета депозитарные услуги.

При формировании стратегии на среднесрочную перспективу Краснодарское отделение № 8619 Сбербанка РФ основывается на стремлении сохранить свои лидирующие позиции на всех основных сегментах банковского рынка.

При определении приоритетов развития бизнеса сотрудники Краснодарского отделения СБ стараются сосредоточить усилия на тех рынках, где у них уже имеется большой опыт работы и на которых в наибольшей степени они могут реализовать свои конкурентные преимущества. Рынок розничных массовых услуг и, в частности, привлечение вкладов населения является в этом контексте сердцевиной бизнеса, основой устойчивого поступательного развития. Вклады являются основным источником формирования наших пассивов, традиционно занимают более 60% привлеченных ресурсов. В дальнейшем определяющим фактором успеха на этом рынке будет предложение качественного обслуживания и удобного доступа к услугам при условии сохранения конкурентоспособных цен.

Несмотря на существенные различия в возможностях клиентов и профиле их спроса на банковские продукты и услуги, Краснодарское отделение № 8619 Сбербанка РФ стремится поддерживать и развивать партнерские отношения со всеми. Пенсионеры, безусловно, останутся приоритетной клиентской группой, причем, учитывая тенденцию к росту доходов и численности работающих пенсионеров, сотрудничество будет взаимовыгодным — сохранение, а по возможности и расширение присутствия на этом рынке создаст дополнительные преимущества при формировании целевой долгосрочной ресурсной базы.

В современных условиях работа на рынке сбережений осложняется не только из-за возрастающей конкуренции, изменения состава потребителей и роста требовательности клиентов. Сегодня наметилась интересная тенденция к изменению сберегательного поведения населения страны - склонность к сбережениям снижается на фоне растущего спроса на приобретение товаров и услуг в кредит. Если раньше, планируя приобретение товаров длительно пользования, люди ориентировались скорее на накопление средств, то теперь начинают играть роль характерные для рыночных условий зависимости между ставками процентов по сбережениям и кредитам, с одной стороны, и инфляцией и ценой товара - с другой.

Совершенствуя систему управления рисками, применяя современные методы их идентификации и контроля, необходимо поддерживать приемлемый уровень просроченной задолженности, а также отношения расходов на формирование резервов к объемам ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и населению.

Краснодарское отделение №8619 Сбербанка РФ осуществляет переход к клиент ориентированной модели функционирования, важным элементом которой станет современная, надежная, эффективная, адекватная масштабам бизнеса организационно-управленческая система, нацеленная на поддержку качественно нового уровня управления, оптимизацию издержек, обеспечение прозрачности системы распределения затрат. За счет более четкой вертикальной интеграции подразделений на всех уровнях банковской иерархии, развития института персональных клиентских менеджеров, расширения полномочий нижестоящих подразделений мы планируем обеспечить единый взгляд на потребности клиента и комплексный подход к его обслуживанию, ускорить принятие решений.

По имеющимся статистическим данным физические лица располагают в коммерческих банках средствами, номинированными в иностранных валютах на общую сумму более 600 млрд. руб. По данным годового отчета Сберегательного банка РФ им было в 2007 году привлечено в 2007 году денежных средств населения на счета «до востребования» и текущие счета на сумму 99 793, 569 млн. рублей, а на срочные депозиты 1 100 123,309 млн. рублей. Эти же показатели составили за 2008 год — 136 100, 326 млн. рублей и 1378 201, 478 млн. рублей соответственно. Что показывает, что Сбербанк РФ располагает подавляющей частью накопленных в банках средств физических лиц.

Объем рынка заимствований в Российской Федерации экспертами оценивается следующим образом:

─ долгосрочные и среднесрочные облигационные займы, разменные среди населения - более 30 млрд. рублей;

─ государственные краткосрочные облигации различных годов выпуска;

─ долгосрочный 30-ти летний облигационный займ 1991 года — с учетом вложений Банка России - 55-60 млрд. рублей;

─ внутренний валютный облигационный займ для юридических лиц - около 35,5 трлн. рублей;

─ казначейские обязательства - до 5 трлн. рублей;

─ эмиссия акций преобразованных в открытые акционерные общества государственные предприятия - около 800-900 млрд. рублей;

─ эмиссия акций и облигаций банков - более 2 трлн. рублей;

─ эмиссия чековых инвестиционных фондов - 2-2,5 трлн. рублей;

─ эмиссия акций вновь создаваемых акционерных обществ - 75-76 трлн. рублей;

─ облигации банков и предприятий — 50-60 трлн. Рублей [17].

По данным статистики в Российской Федерации [12] денежный агрегат МО (объем наличных денег в обращении) на декабрь 2008 года составлял 1765,8 млрд. рублей. Таким образом, по достаточно грубой оценке население (домашние хозяйства) Российской Федерации разместило в финансовых инструментах с различной степенью срочности и ликвидности и тезаврировало около 9-10 трлн. рублей, что при существующих обменных курсах эквивалентно около 300 млрд. долларов США.

На 26 мая с.г. суммарная капитализация акций, учитываемая при расчете индекса РТС составила сумму эквивалентную 114 948, 831740 млрд. долл. США. По состоянию на 1 февраля суммарная капитализация акций, обращающихся на ФБ ММВБ, достигла 14,5 трлн. руб. (516 млрд. долл.). Капитализация на 10 января находилась на уровне 8,2 трлн. руб. (285 млрд. долл.). Причиной столь значительного роста стал как январский рост рынка в целом, так и допуск к торгам акций «Газпрома», капитализация которого на 1 февраля составила 186,3 млрд. долл. Капитализация на РТС на 28 мая 2009г. составила 590 млрд. долл. США.

В этих условиях отмечаются явные признаки того, что населением оказывается значительное ценовое давление на активы, являющиеся долгосрочными и низко рискованными, например, недвижимость. Здесь играют роль факторы, как роста потребления, так и надежного вложения собственных и заемных средств. Важным психологическим фактором такого поведения является ряд факторов:

─ сохраняющаяся неуверенность в устойчивости финансовой системы РФ, иногда подогреваемая в ходе конкурентной борьбы участников финансовых и промышленных рынков через средства массовой информации;

─ влияние внешних факторов, предопределяющих рост рисков тезаврирования ценностей, находящихся в собственности населения;

─ высокие риски вложений в предприятия малого и среднего бизнеса;

─ негативные инфляционные воздействия на денежные потоки, создаваемые миноритарными долями в акционерных обществах и депозитами в российских коммерческих банках.

Несмотря на безусловные успехи развития внутреннего рынка ценных бумаг и биржевой торговли валютными ценностями, особенно, связанными с участием российских компаний в операциях первоначального размещения собственных акций на зарубежных фондовых рынках IPO, а также операций с таким финансовым инструментом как ADR, дальнейшим развитием внутреннего рынка ценных бумаг, все в большей степени способствующего мобилизации средств и их распределение, российскому финансовому рынку присущи некоторые существенные проблемы:

─ фондовый рынок по преобладающему мнению российских менеджеров не оказывает существенного влияния на основные экономические тенденции в национальной экономике. Так, по данным Министерства экономического развития и торговли на 1 июля 2003 года в структуре источников инвестиций в основной капитал преобладали собственные (46,5%) и бюджетные средства (18,4%), кредиты банков составляли 4,8%, а корпоративные обязательства и эмиссия акций вместе -0,5%;

─ недостатком российского фондового рынка является отраслевая привязка к предприятиям нефтегазового сектора и энергетики и недостаток финансовых инструментов;

─ значительная степень концентрации контрольных пакетов акций в руках инсайдеров, что приводит к дальнейшему сужению инструментальной базы российского фондового рынка, к сокращению возможностей для инвесторов, расширение поля для манипулирования ценами;

─ узость, недостаточность инвестиционных ресурсов внутри страны и сложившаяся модель фондового рынка приводят к тому, что российский рынок акций юридических лиц сильно смещен на рынки ADR, IPO и иностранных кредитов. Российские корпорации, в основном через сотрудничество, например, инвестиционного банка JP Morgan Stanley Russia, имеют возможность работать с инвесторами, располагающими средствами на длительные периоды времени. При этом состояние национального фондового рынка, в значительной степени, зависит от настроений иностранных спекулятивных инвесторов;

─ российский, прежде всего фондовый рынок по причинам высоких транзакционных издержек, является рынком, на которых размещаются средства, имеющие корпоративную природу. Российский рынок по данным Министерства экономического развития и торговли за 2003 год привлек средства 0,1% населения РФ;

─ отмечается высокая степень волатильности, неустойчивость российского фондового рынка, на которую оказывает влияние состояние макроэкономических показателей РФ и ее институциональных особенностей.

Таким образом, на рынках валют и ценных бумаг участие населения РФ в настоящее время не играет определяющей роли. Одновременно население РФ испытывает потребность в диверсификации активов, находящихся у него в распоряжении с целью повышения эффективности вложений по показателям положительного денежного потока, снижения рисков и удлинения сроков инвестиций. С другой стороны государственные регулирующие органы заинтересованы в снижении уровня инфляции, росте национального ВВП и мерах по повышению уровня социально-психологической комфортности, прежде всего для социально-активной части населения.

С учетом изложенного представляется целесообразным использование механизмов валютного регулирования в соответствии со стратегическими целями развития российской национальной экономики для создания или придания дополнительных возможностей существующим участникам рынка ценных бумаг, которые могли бы обеспечить участие населения РФ в деятельности инвестиционных фондов, осуществляющих операции и функционирующих на лидирующих иностранных фондовых площадках.

После создания условий для полной конвертируемости рубля не существует юридических препятствий, кроме неопределенности с нормативным регулированием процесса со стороны Центрального банка РФ, для проведения этих операций через российские коммерческие банки.

Возникающие возможности по открытию населением счетов в иностранных банках (в случае, если Центральный банк РФ не сформирует привлекательные для российской стороны «правила игры» по проведению этих операций) создадут реальные условия, способствующие переходу инициативы в руки представителей иностранных финансовых организаций. Объективные и субъективные коммерческие интересы этих организаций заставят их использовать сложившиеся условия для вовлечения средств российского населения в операции на иностранных финансовых рынках с последующим распределением полученных доходов. При этом, на текущий момент не проработаны механизмы, обеспечивавшие бы последующее распределение и использование получаемых доходов с учетом интересов России ни для роста национального ВВП, ни для создания дополнительных условий социальной стабильности в РФ.

Немаловажным фактором для оценки складывающихся условий конкуренции российского и иностранных фондовых и валютных рынков за средства населения РФ является учет этих обстоятельств и их последствий в ходе консультаций по вступлению России в ВТО.

**2.3 Использование информационных технологий при операций кредитования физических лиц**

С учетом высказанных предложений по совершенствованию работы подразделений Сбербанка РФ с клиентами и повышению эффективности активных операций целесообразно повысить информационную прозрачность Банка и использовать Интернет-сайт для максимального удовлетворения информационных запросов клиентов касательно продуктов и тарифов Банка.

Рассматривая средства частных клиентов как важнейший источник финансирования активных операций, учитывая ожидаемые в перспективе высокие темпы роста рынка кредитования физических лиц и депозитов населения, а также рост требований частных клиентов к стандартам качества и технологиям, главной задачей по работе с частными клиентами Банк считает повышение качества банковского сервиса, в том числе за счет увеличения скорости обслуживания клиента, развития альтернативных каналов продаж банковских услуг и совершенствования технологий обслуживания. В дальнейшем, получит развитие и предоставление банковских услуг с использованием мобильной связи и терминалов самообслуживания, также будет реализован проект «Электронная сберкасса», позволяющий клиентам получить дистанционный доступ к услугам банка через Интернет. Банк рассчитывает на то, что реализация указанных задач позволит сохранить и упрочить позиции на рынке вкладов и кредитования частных лиц.

Сквозь призму развития широкого внедрения цифровой подписи и электронного документооборота необходимо выстраивать усилия по организации электронного вексельного обращения. Перспективы развития электронного вексельного обращения лежат в основе организации и обращения электронных наличных - денег.

Если это сделать в электронном виде и с электронной подписью, то появится электронный вексель. Вексель - это те же деньги, ими можно расплачиваться как наличностью, и если лицо, подписавшее его, вызывает безусловное доверие, то он будет охотно приниматься вместо традиционных денег. Вексель имеет то преимущество, что лицо, выпустившее его (или давшее поручительство по нему, или индоссировавшее его), обязано либо заплатить (независимо от обстоятельств, даже подложная передаточная подпись на векселе не освобождает от этой обязанности), либо объявить себя банкротом. Промежуточное решение невозможно. Рынок ценных бумаг эволюционирует в сторону электронного вида. В настоящее время законодательство практически всех стран мира допускает существование ценных бумаг в электронном виде. И даже более того, в мировой практике значительная часть ценных бумаг именно в таком виде и существует: акции, которыми торгуют на мировых биржах, все чаще и чаще представляют собой не что иное, как просто запись в компьютерной базе данных. Сегодня развитие Интернет представляет собой идеальную среду для оборота таких электронных ценностей: здесь имеются хорошо зарекомендовавшие себя и доступные криптографические технологии, позволяющие сделать такой оборот надежным, конфиденциальным и защищенным от фальсификации. Имеются коммуникации, позволяющие перебрасывать эти ценности в любую точку мира и обмениваться ими. Имеется среда со сформированным предложением товаров и услуг, где можно обменять эти электронные ценности на товары, услуги, информацию. Среда, где эти электронные ценности с легкостью превращаются в оборотное средство, то есть в деньги. Как бы там ни было, альтернативные платежные технологии будут уверенно отвоевывать себе место под солнцем.

В развитии электронного вексельного обращения скрыт потенциал экономического развития государства, так как развитие рынка электронных ценных бумаг вовсе не ведет к исчезновению других рынков капиталов, происходит процесс их взаимопроникновения. С одной стороны, рынок электронных ценных бумаг оттягивает на себя капиталы, но с другой -перемещает эти капиталы на другие рынки, тем самым способствуя их развитию.

Система вексельного обращения является компенсаторным механизмом (демпфером), который необходим каждому государству, желающему своего эффективного развития (особенно при входе в ВТО). Кроме этого, к положительным эффектам электронного вексельного обращения стоит отнести:

─ сокращение требуемого объема оборотных средств предприятий и целевое их использование (в силу отказа от практики предоплаты), что, в свою очередь, приведет к уменьшению масштабов их индексации и кредитной эмиссии;

─ преобразование части долгов между предприятиями разных республик и областей во внутренние долги последних и, следовательно, эффективному возврату долгов, сокращению дебиторской задолженности;

─ ускорение расчетов между предприятиями, достижение ритмичности сбыта и поставок;

─ хозяйственную самостоятельность и устойчивости хозяйства городов и регионов, отдельных отраслей, финансово-промышленных групп.

Тенденции технологического развития общества позволяют предположить неизбежность перехода к электронному обращению платежных обязательств. И здесь возникает противоречие между существующей системой денежного обращения, монопольно контролируемой банковской сферой, и скрытой пружиной демократического развития общества, которая обязательно распрямится и сила которой таится в снижении транзакций самого обращения платежных обязательств. Непросто любой банковской системе, в том числе и мировой, двинуться в сторону демократии, произвести хотя бы частичный отказ от монополии банковской деятельности в сфере контроля денежного обращения и отдать часть на самоорганизацию общественных сил, выступив своего рода детонатором скрытых «атомных» сил общества. Лучше, когда такие реакции контролируются, поэтому самой банковской системе необходимо создавать упреждающие инновационные технологии в реорганизации своей сферы. В России уже существовали неудачные попытки против «монополии» внедрения электронного вексельного обращения через бездокументарную форму, инициированную ФКЦБ РФ. Сегодня это взяло на себя Министерство экономического развития и торговли России, которое видит огромные перспективы и уже разрабатывает систему электронного вексельного обращения. Думается, что во второй раз банковской системе придется идти на компромиссы, так как очевидно, что запретительными и тормозящими технологиями можно только отдалить приход электронного денежного и вексельного обращения и, тем самым, в будущем потерять значительный сегмент этого контроля.

Преимущества электронного вексельного обращения состоят в следующем:

─ организация электронного вексельного обращения позволит реализовать эффективное обслуживание финансового оборота;

─ механизмы внедрения дематериализации и реинжиниринга технологий обращения эффективны и безинерционны;

─ развитие электронных технологий формирует среду для оборота и ускоряет отказ от бумажных и безналичных платежей;

─ смещение монополии государства в финансовом обороте реализует демократические и прогрессивные пути развития общества.

Результаты по внедрению системы электронного вексельного обращения могут появиться только на основе научно - организованного управляемого и планируемого процесса. Возможно применение опыта стран Европейского Союза - членов ВТО, где эффективно работают перспективные направления экономики, например, ФРГ - около 30% оборота платежных обязательств занимает вексельное, Франция, где эффективно применяется дематерилизация ценных бумаг.

Другая проблема, непосредственно возникающая при расширении использования компьютерных технологий в деятельности отделений Сберегательного Банка России - проблема защиты информации на компьютерных носителях. В настоящее время существует большое количество организационных и технических средств, предназначенных для защиты от информационных атак. Организационные средства связаны с разработкой и внедрением на предприятиях нормативно-правовых документов, определяющих требования к информационной безопасности АИС. Примерами таких документов являются политика и концепция обеспечения информационной безопасности, должностные инструкции по работе персонала с АИС и т. д. Технические же средства защиты АИС реализуются при помощи соответствующих программных, аппаратных или программно-аппаратных комплексов.

На сегодняшний день можно выделить следующие основные виды технических средств защиты: криптографическая защита информации; разграничение доступа пользователей к ресурсам АИС; межсетевое экранирование; анализ защищённости АИС; обнаружение атак; антивирусная защита; контентный анализ; защита от спама.

Средства криптографической защиты информации (СКЗИ) представляют собой средства вычислительной техники, осуществляющие криптографическое преобразование информации с целью обеспечить её конфиденциальность и контроль целостности. Защита информации может осуществляться в процессе её передачи по каналам связи или в процессе хранения и обработки на узлах АИС. Для решения этих задач используются различные типы СКЗИ, описание которых приводится ниже.

Средства разграничения доступа предназначены для защиты от несанкционированного доступа к информационным ресурсам системы. Разграничение доступа реализуется средствами защиты на основе процедур идентификации, аутентификации и авторизации пользователей, претендующих на получение доступа к информационным ресурсам АИС.

На этапе собственной идентификации пользователь предоставляет свой идентификатор, в качестве которого, как правило, используется регистрационное имя учётной записи пользователя АИС. Далее проводится проверка, что этот идентификатор действительно принадлежит пользователю, претендующему на получение доступа к информации АИС. Для этого выполняется процедура аутентификации, в процессе которой пользователь должен предоставить аутентификационный параметр, при помощи которого подтверждается принадлежность идентификатора пользователю. В качестве параметров аутентификации могут использоваться сетевые адреса, пароли, симметричные секретные ключи, цифровые сертификаты, биометрические данные (отпечатки пальцев, голосовая информация) и т. д. Необходимо отметить, что процедуры идентификации и аутентификации пользователей в большинстве случаев проводятся одновременно, т. е. пользователь сразу предъявляет идентификационные и аутентификационные параметры доступа.

В случае успешного завершения двух упомянутых процедур проводится авторизация пользователя, в процессе которой определяется спектр информационных ресурсов, с которыми он может работать, а также операции, которые могут быть выполнены с этими информационными ресурсами АИС. Присвоение пользователям идентификационных и аутентификационных параметров, а также определение их прав доступа осуществляется на этапе регистрации пользователей в АИС.

Межсетевые экраны (МЭ) реализуют методы контроля за информацией, поступающей в АИС и (или) выходящей из неё, и обеспечения защиты АИС при помощи фильтрации информации на основе критериев, заданных администратором. Процедура фильтрации включает в себя анализ заголовков каждого пакета, проходящего через МЭ, и передачу его дальше по маршруту следования только в случае, если он удовлетворяет заданным правилам фильтрации. При помощи фильтрования МЭ позволяют обеспечить защиту от сетевых атак путём удаления из информационного потока тех пакетов данных, которые представляют потенциальную опасность для АИС.

Средства анализа защищённости выделены в представленной выше классификации в обособленную группу, поскольку предназначены для выявления уязвимостей в программно-аппаратном обеспечении АИС. Системы анализа защищённости являются превентивным средством защиты, которое позволяет выявлять уязвимости при помощи анализа исходных текстов ПО АИС, анализа исполняемого кода ПО АИС или анализа настроек программно-аппаратного обеспечения АИС.

Средства антивирусной защиты предназначены для обнаружения и удаления вредоносного ПО, присутствующего в АИС. К таким вредоносным программам относятся компьютерные вирусы, а также ПО типа «троянский конь», spyware и adware.

Средства защиты от спама обеспечивают выявление и фильтрацию незапрошенных почтовых сообщений рекламного характера. В ряде случаев для рассылки спама применяется вредоносное программное обеспечение: оно внедряется на хосты АИС и использует адресные книги, которые хранятся в почтовых клиентах пользователей. Наличие спама в АИС может привести к одному из следующих негативных последствий:

— нарушению работоспособности почтовой системы вследствие большого потока входящих сообщений. При этом может быть нарушена доступность как всего почтового сервера, так и отдельных почтовых ящиков (они будут переполнены). В результате пользователи АИС не смогут отправлять или получать сообщения при помощи почтовой системы организации;

— реализации так называемых phishing-атак, в результате которых пользователю присылается почтовое сообщение от чужого имени с предложением выполнить определённые действия. В таком сообщении пользователя могут попросить запустить определённую программу, ввести своё регистрационное имя и пароль или выполнить какие-либо другие действия, которые способны помочь злоумышленнику успешно провести атаку на информационные ресурсы АИС. Примером атаки этого типа является посылка пользователю сообщения от имени известного банка, в котором содержится запрос о необходимости смены пароля доступа к ресурсам web-сайта банка. В случае если пользователь обратится по интернет-адресу, указанному в таком почтовом сообщении, то он будет перенаправлен на сайт злоумышленника, представляющий собой копию реального сайта банка. В результате такой атаки вся парольная информация, введённая пользователем на ложном сайте, будет автоматически передана нарушителю;

─ снижению производительности труда персонала из-за необходимости ежедневно просматривать и вручную удалять спамерские сообщения из почтовых ящиков.

Средства контентного анализа предназначены для мониторинга сетевого трафика с целью выявить нарушения политики безопасности. В настоящее время можно выделить два основных вида средств контентного анализа, аудит почтовых сообщений и мониторинг Интернет-трафика.

Системы аудита почтовых сообщений предполагают сбор информации об SMTP-сообщениях, циркулирующих в АИС, и её последующий анализ с целью выявить несанкционированные почтовые сообщения, нарушающие требования безопасности, заданные администратором. Так, например, системы этого типа позволяют выявлять и блокировать возможные каналы утечки конфиденциальной информации через почтовую систему. Системы мониторинга Интернет-трафика предназначены для контроля доступа пользователей к ресурсам сети Интернет. Средства защиты данного типа позволяют заблокировать доступ пользователей к запрещённым Интернет-ресурсам, а также выявить попытку передачи конфиденциальной информации по протоколу HTTP. Системы мониторинга устанавливаются таким образом, чтобы через них проходил весь сетевой трафик, передаваемый в Интернет.

Системы обнаружения атак представляют собой специализированные программные или программно-аппаратные комплексы, задача которых обнаружить информационные атаки на ресурсы АИС. Атаки выявляются при помощи сбора и анализа данных о событиях, регистрируемых в системе. Желательно, чтобы подобный комплекс обнаружения атак включал в себя следующие компоненты:

модули-датчики (сенсоры), предназначенные для сбора необходимой информации о функционировании АИС;

─ модуль выявления атак, выполняющий анализ данных, собранных датчиками, с целью обнаружения информационных атак;

— модуль реагирования на обнаруженные атаки;

─ модуль хранения данных, в котором содержится вся конфигурационная информация, а также результаты работы средств обнаружения атак;

─ модуль управления компонентами средств обнаружения атак.

Обеспечить информационную безопасность можно только при комплексном подходе. Комплексный подход к защите от информационных атак предусматривает согласованное применение правовых, организационных и программно-технических мер, перекрывающих в совокупности все основные каналы реализации вирусных и прочих угроз. В соответствии с этим подходом в организации должен быть реализован следующий комплекс мер:

— выявление и устранение уязвимостей, на основе которых реализуются угрозы. Это позволит исключить причины возможного возникновения информационных атак;

— своевременное обнаружение и блокирование информационных атак;

— выявление и ликвидацию последствий атак.

Данный класс мер защиты направлен на то, чтобы свести к минимуму ущерб, нанесённый в результате реализации угроз безопасности.

Важно понимать, что эффективная реализация вышеперечисленных мер на предприятии возможна только при условии наличия нормативно-методического, технологического и кадрового обеспечения информационной безопасности.

Нормативно-методическое обеспечение информационной безопасности предполагает создание сбалансированной правовой базы в области защиты от угроз. Для этого в компании должен быть разработан комплекс внутренних нормативных документов и процедур, обеспечивающих процесс эксплуатации системы информационной безопасности. Состав таких документов во многом зависит от размеров самой организации, уровня сложности АИС, количества объектов защиты и т. д. Например, для крупных организаций основополагающим нормативным документом в области защиты информации должна быть концепция или политика безопасности.

В рамках кадрового обеспечения информационной безопасности в компании должно быть организовано обучение сотрудников противодействию информационным атакам. В процессе обучения должны рассматриваться как теоретические, так и практические аспекты информационной защиты. При этом программа обучения может составляться в зависимости от должностных обязанностей сотрудника, а также с учётом того, к каким информационным ресурсам он имеет доступ.

**Заключение**

Развитие банковской системы России неразрывно связано с жизнью страны, происходящими в ней экономическими и социально-политическими изменениями. С каждым годом становится все более широким спектр банковских операций, возрастает значимость банковской системы в экономике, и, следовательно - ответственность банков перед обществом и государством.

Делая вывод об особенностях Краснодарского отделения Сберегательного банка РФ можно отметить стратегическую цель банка -выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов и выйти из зоны допустимого риска, в которой сейчас по своим экономическим показателям находится. Важным аспектом работы по улучшению качества предоставляемых продуктов и обеспечению роста услуг Банка является достижение их большей доступности и удобства. Качественный сдвиг на этом направлении стал возможен благодаря совершенствованию обслуживания, целенаправленной работе по оптимизации тарифов, а также внедрению современных технологий.

В частности, использование современных технологий приема платежей (биллинг и штрихкодовые технологии) дало возможность снизить нагрузку на филиальную сеть при динамичном росте количества платежей. Прочной основой достигнутых результатов является проводимая Банком взвешенная кредитная политика, направленная на удовлетворение нужд реальной экономики и населения страны. Кроме того, Сберегательный банк расширяет работу по консультированию клиентов по операциям с ценными бумагами. Работники банка должны обладать необходимыми знаниями в биржевом деле, уметь анализировать ситуацию на рынке ценных бумаг, знать обитую экономическую конъюнктуру, которая может оказать влияние на биржи.

Для улучшения обслуживания вкладчиков Сбербанка проводится работа по комплексной автоматизации банковских операций, внедрены технологии универсального обслуживания клиентов. При этом имеется возможность совмещения таких операций, как прием коммунальных платежей, вкладные операции, оплата кредита, продажа лотерейных билетов и др. А это значит, что клиент имеет возможность совершать все необходимые операции у «одного окна»,что создает дополнительные возможности по увеличению количества услуг и повышению их привлекательности для клиента.

Таким образом, операции Сберегательного банка РФ постоянно совершенствуются, что обеспечивает высокий уровень обслуживания клиентов и рост прибыли банка, в том числе посредством использования компьютерных технологий (создание Интернет - сайтов, электронных сберкасс, расширение сферы вексельного обращения).

В привентивности развития электронного вексельного обращения скрыт потенциал эффективного экономического развития России или ее отдельного субъекта. В общем же плане в России необходима поэтапность внедрения электронного вексельного обращения через регионы-доноры.

**Глоссарий**

Таблица

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | | Понятие | | Содержание | |
| **1** | | **2** | | **3** | |
| 1 | | **Авансовый платеж** | | платеж или вклад, сделанный в оплату услуг, средств или материалов до их получения или использования | |
| 2 | | **Бесспорные взыскания** | | списание с расчетного счета средств без согласия его владельца. В бесспорном порядке взыскиваются платежи в федеральный бюджет по требованию финансовых органов, взносы во внебюджетные социальные фонды | |
| 3 | | **Вклад** | | денежные средства, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию | |
| 4 | | **Дебетная карточка** | | пластиковая карточка, выдаваемая банком или строительным обществом, которая дает клиентам – владельцам чековых счетов возможность оплачивать в определенных точках розничной торговли товары и услуги и получать наличность | |
| 5 | | **Депозит банковский** | | денежные суммы, помещенные на хранение в банк от имени частного или юридического лица -клиента банка, на которые банк начисляет определенный процент за использование этих средств в своей инвестиционной и кредитной деятельности. В банковской отчетности отражаются как пассивы | |
| 6 | | **Ипотека** | | залог недвижимого имущества (главным образом, земли и строений на ней) с целью получения ипотечной ссуды | |
| 7 | | **Ликвидность банков** | | возможность превращения статей актива банка в деньги для оплаты обязательств по пассиву | |
| 8 | | **Кредит** | | движение ссудного капитала, осуществляемое на началах обеспеченности, срочности, возвратности и платности. Выполняет функции перераспределения средств между хозяйственными субъектами; содействует экономии издержек обращения; ускоряет концентрацию и централизацию капитала и стимулирует научно-технический прогресс | |
| **1** | | **2** | | **3** | |
| 9 | | **Кредиторская задолженность** | | задолженность, возникающая при расчетах с поставщиками; временное использование в денежном обороте предприятия средств кредитора | |
| 10 | | **Кредитная карточка** | | именной денежный документ, выпущенный кредитным учреждением, который удостоверяет наличие в этом учреждении счета клиента и дает право на приобретение товаров и услуг в розничной торговой сети без оплаты наличными деньгами | |
| 11 | | **Кредитные деньги** | | деньги, порожденные развитием кредитных связей и выражающие отношения между кредиторами и заемщиками. К ним относятся векселя, банкноты, чеки, банковские кредитные карточки | |
| 12 | | **Кредитование** | | одна из форм финансового обеспечения воспроизводственных затрат, при которой расходы субъекта хозяйствования покрываются за счет банковских ссуд, предоставляемых на началах платности, срочности и возвратности | |
| 13 | | **Платежное поручение** | | распоряжение владельца счета банку на перечисление денежных средств с его расчетного счета на счет получателя денег | |
| 14 | | **Рассрочка** | | способ оплаты товаров или услуг, при котором платеж производится не в полной сумме их стоимости, а по частям. Наиболее распространена при продаже розничных товаров в кредит. | |
| 15 | | **Собственный капитал** | | величина, в которую входят средства собственников или участников в виде уставного капитала, нераспределенной прибыли и фондов собственных средств | |
| 16 | | **Транзакция** | | банковская операция, перевод денежных средств для каких-либо целей | |
| 17 | | **Уставный капитал** | | Сумма капитала, которую выделяют акционерные общества и другие предприятия для начала деятельности. Определяется договором и уставом | |
| 18 | | **Хеджирование** | | страхование валютных и других рисков путем внешнеторговых и кредитных операций, изменения валюты торговой или кредитной сделки, создания резервов для покрытия возможных убытков в результате изменения валютных курсов и т.д. | |

**Список использованных источников**

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. – М.: Юрид. Лит., 1993. — 39с.
2. Гражданский кодекс РФ [Текст]: офиц. текст. — М.: Проспект, 2005. — 116 с.
3. Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 12.11.2009 / Администрация Президента РФ. — Москва, 2009. — Режим доступа: [www.Kremlin.ru/appears](http://www.Kremlin.ru/appears)
4. Федеральный Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 03.02.1996г. №17-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями.
5. Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
6. Порядок работы с электронными кассирами (КЭШ диспенсорами в Сберегательных банках России и его филиалах) ред. 2 № 485-2р от 12 марта 2004 года.
7. Порядок совершения операций с международными банковскими картами в подразделениях Сбербанка России (эмиссия) редакция 2 с изменениями 1-12 № 299-2-р от 16 мая 2002 года.
8. Правила совершения операций по сберегательным сертификатам СБ РФ образца 1999 года № 514-р от 20.05.1999 г. ( с учетом изменений и дополнений).
9. Инструкция о порядке совершении в Сбербанке России операций по вкладам физических лиц № 2 -р от 26.02. 2003 г.
10. Инструкция Банка России № 102-И от 3.06.2002 г. «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» (с изменениями от 3.07.2003 г.).
11. Регламент проведения в Сберегательном банке России банковских операций за универсальным рабочим местом № 854-р от 30 ноября 2001 года.
12. Показатели социально-экономического развития страны // Федеральная служба государственной статистики // http://www.gks.ru/.

Научная литература

1. Антонов П.Г., Пессель М. Денежное обращение, кредиты, банки [Текст]: учебник / П.Г.Антонов, М. Пессель, Р. Белоусов. - М.,2005.- 272 с.
2. Банковское дело : учебник / под ред. Белоглазовой Л. К. — СПб.: Питер, 2008. — 400с.
3. Банковское дело : учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — изд. с изм. — М. : Экономисть, 2006. — 766 с.
4. Банковские и небанковские кредитные организации и их операции / Под ред. Е.Ф.Жукова. - М: ИНФРА-М, 2004. - 280с.
5. Вечканов, Г.С., Вечканова Г.Р. Экономическая теория [Текст]: учебник / Г.С. Вечканов, Г.Р. Вечканова. — СПб.: Питер, 2007. — 256с. — ISBN 5-675-341-23-6.
6. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник. — М: Омена-Л, 2006. — 452с.
7. Камаев, В.Д. Учебник по основам экономической теории (экономика) [Текст]: учебник / В.Д. Камаев и др. – М.: «ВЛАДОС», 2003. – 637с. — isbn 5-691-00422-0.
8. Каспина Т. И., Логвинова И. Л. Особенности бухгалтерского учета в коммерческих и страховых организациях. — М: «Маркет ДС», 2007. — 438 с.
9. Кудашева Ю.С. Оценка конкурентоспособности коммерческих банков // Деньги и кредит. - 2006. - № 11. - С. 46-52.
10. Лаврушкина О.И. Банковское дело [Текст]: экспресс-курс / О.И. Лаврушкина. — М: КНОРУС, 2006.-160с.
11. 3амуруев А.С. Кредит и ссуда: терминологический анализ, классификация и определение формы // Деньги и кредит.- 2003.- № 4.- С.32-35.
12. Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка [Текст]: учебник / И.А.Никонова, Р.Н. Шамгунов. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. — 180с.
13. Поляков В.П. ,Москвина Л.А. Основы денежного обращения и кредита. - М.: Инфра - М, 2005 .- С. 106-110.
14. Пикулькин, А.В. Система государственного управления. [Текст]: учебник / А.В. Пикулькин. — М.: Закон и право, 2002. – 252с. — ISBN 7-22-107162-6
15. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь [Текст]: словарь /Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева.— М.: ИНФРА-М, 2007. — 495 с. — ISBN 978-5-16-002705-0.
16. Родионова, В.М., Шлейников, В.И. Финансовый контроль. [Текст]: учебник / В.М. Родионова, В.И. Шлейников. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. – 510 с. — ISBN 9-22-87162-1
17. Тьюлз Р.Дж., Бредли Э.С., Тьюлз Т.М. Фондовый рынок. Пер. с англ. — М.:Инфра-М, 1997. —180с.
18. Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник. — М.: М.: ИНФРА-М, 2004. —333 с.
19. Шевчук Д. Банковское дело[Текст]: учебник / Д. Шевчук . ─ М.: Эксмо, 2009. ─ 127с.
20. Экономическая роль государства в современном мире [Текст] / Ю. Шишков // Вопросы экономики. — 2008. — № 1. – С. 25 – 34.

**Список сокращений**

МСФО — Международная система финансовой отчетности;

ЦБ РФ — Центральный Банк Российской Федерации;

ООН — Организация объединенных наций;

ИНН — идентификационный номер налогоплательщика;

Госкомстата РФ — Государственный комитет по статистике Российской Федерации;

КОПФ — Классификатору организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов;

КОФ — код собственности по Классификатору форм собственности;

АИС — автоматизированные информационные системы;

ПО — программное обеспечение.

**Приложение А**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Состав собственного капитала банка | | | | |
|  | | | | |
| Уставный капитал банка  Эмиссионный доход  Прибыль предшествующих лет  Часть прибыли текущего года  Фонды банка, сформированные за счет прибыли предшествующих лет | ─ | Нематериальные активы по остаточной стоимости  Собственные выкупленные акции  Непокрытые убытки текущего и предшествующих лет  Вложения банка в акции (доли участия)  Расчетный резерв под ценные бумаги, реализованные на принципах РЕПО  Уставный капитал и другие элементы основного капитала, сформированные за счет использования ненадлежащих активов | | |
| Основной капитал | | | | |
| + | | | | |
| Дополнительный капитал | | | | |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки  Резерв на возможные потери по ссудам 1 -й категории качества  Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского заключения  Фонды, сформированные из прибыли текущего года  Субординированный кредит по остаточной стоимости | | | — | Уставный капитал и другие элементы дополнительного капитала, сформированные за счет использования ненадлежащих активов |
| — | | | | |
| Показатели, уменьшающие капитал банка | | | | |
| Недосозданный резерв на возможные потери по ссудам 2-5-й категориям качества | | | | |
| Недосозданный резерв на возможные потери | | | | |
| Просроченная задолженность > 30 дней | | | | |
| Субординированные кредиты, предоставленные банкам-резидентам | | | | |
| Превышение совокупных кредитов, предоставленных акционерам и инсайдерам над нормативом | | | | |
| Превышение вложений в основные средства суммой источников основного и дополнительного капитала | | | | |

Примечание.

Под субординированным кредитом понимается привлеченный банком кредит, срок предоставления которого составляет не менее 5 лет, договор содержит положение о невозможности его досрочного расторжения, и условия его предоставления существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов.

Под ненадлежащими активами понимаются денежные средства и(или) иное имущество, прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого явилось имущество, предоставленное самим банком, и (или) имущество, предоставленное другими лицами, в случае если банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества.

**Приложение Б**

Таблица 1 - Динамика структуры активов Сберегательного банка России г. Краснодара

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2007г. тыс. руб. | Уд. вес в активе, % | 2008г. тыс. руб. | Уд. вес в активе, % | 2009г. тыс. руб. | Уд. вес в активе, % | Темп роста, % | |
| 2008 к 2007г. | 2009 к 2008 г. |
| Активы, приносящие доход, в т. ч.: | 10 098 200 | 79,3 | 13 123 673 | 83,8 | 13 799 556 | 83,5 | 130,0 | 105,2 |
| ─ кредиты юридическим лицам | 755 645 | 7,5 | 1 008 720 | 7,7 | 1 211 971 | 8,8 | 133,5 | 120,1 |
| ─ кредиты физическим лицам | 149 465 | 1,4 | 260 346 | 2,0 | 406 032 | 2,9 | 174,2 | 156,0 |
| ─ вложения средств в ценные бумаги | 4 296 960 | 42,6 | 4 440 196 | 33,8 | 4 459 023 | 32,4 | 103,3 | 100,4 |
| ─ средства, размещенные в СБ РФ | 4 889 818 | 48,4 | 7 409 855 | 56,5 | 7 718 022 | 55,9 | 151,5 | 104,2 |
| ─ прочие | 6 321 | 0,1 | 4 556 | 0,0 | 4 508 | 0,0 | 72,1 | 98,9 |
| Активы не приносящие доход | 2 638 253 | 20,7 | 2 540 711 | 16,2 | 2 717 125 | 16,5 | 96,3 | 106,9 |
| **ИТОГО АКТИВЫ** | 12 736 462 | 100,0 | 15 664 384 | 100,0 | 16 516 681 | 100,0 | 123,0 | 105,4 |

Таблица 2 - Динамика структуры пассивов Сберегательного банка России г. Краснодара

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2007г. тыс. руб. | Уд. вес в активе, % | 2008г. тыс. руб. | Уд. вес в активе, % | 2009г. тыс. руб. | Уд. вес в активе, % | Темп роста, % | |
| 2008к 2007г. | 2009 к 2008 г. |
| Оплачиваемые ресурсы, в т. ч.: | 11288 601 | 88,6 | 13 971 808 | 89,2 | 14 764 585 | 89,4 | 123,8 | 105,7 |
| ─ средства юридических лиц | 1 917 781 | 17,0 | 3 110 165 | 22,3 | 3 245 716 | 22,6 | 162,2 | 104,4 |
| ─ средства физических лиц | 8 096 021 | 71,7 | 10 231284 | 73,2 | 11 219 191 | 76,0 | 126,4 | 109,7 |
| ─ межбанковские кредиты и депозиты | 14 850 | 0,1 | - | - | - | - | - | - |
| ─ векселя, эмитируемые банком | 220 835 | 2,0 | 163 264 | 1,2 | 270 137 | 1,8 | 73,9 | 165,5 |
| ─ привлечение кредитных ресурсов от СБ РФ. | 1 012 581 | 9,0 | 453 190 | 3,2 | 13 875 | 0,1 | 44,8 | 3,1 |
| ─ прочие | 26 533 | 0,2 | 13 905 | 0,1 | 15 666 | 0,1 | 52,4 | 112,7 |
| Неоплачиваемые ресурсы | 1 447 861 | 11,4 | 1 692 576 | 10,8 | 1 752 096 | 10,6 | 116,9 | 103,5 |
| **ИТОГО ПАССИВЫ** | 12 736 462 | 100,0 | 15 664 384 | 100,0 | 16 516 681 | 100,0 | 123,0 | 105,4 |

Таблица 3 - Динамика доходов Краснодарского банка Сберегательного банка России г. Краснодара, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2007г. | 2008г. | 2009г. | Темп роста, % (2008г. к 2007г.) | Темп роста, % (2009г. к 2008г.) |
| Процентные доходы и доходы от операций с ценными бумагами, в т.ч.: | 1 025 499 | 1 659 314 | 1 061 208 | 161,8 | 64,0 |
| ─ проценты, полученные по кредитам, предоставленным юридическим лицам | 70 317 | 168 139 | 109 051 | 239,1 | 64,9 |
| ─ проценты, полученные по кредитам, предоставленным физическим лицам | 19 496 | 51423 | 30 158 | 263,8 | 58,6 |
| ─ доходы, полученные от операций с ценными бумагами | 653 728 | 791 877 | 504 347 | 121,1 | 63,7 |
| ─ проценты, полученные от внутрисистемной передачи ресурсов | 280 424 | 647 836 | 413 419 | 231,0 | 63,8 |
| ─ прочие процентные доходы | 1534 | 39 | 4 233 | 0,002 | 10,9 |
| Непроцентные доходы, в т.ч.: | 289 004 | 270 521 | 138 111 | 93,6 | 51,0 |
| ─ комиссия полученная | 108 254 | 162 425 | 98 136 | 150,0 | 60,4 |
| ─ доходы от купли- продажи инвалюты | 62 865 | 53 216 | 32 206 | 84,7 | 60,5 |
| ─ прочие непроцентные доходы | 117 885 | 54 880 | 7 769 | 46,6 | 14,2 |
| Сумма восстановленного РВПС (сальдо) | 2 507 | - | 48 342 |  | - |
| Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте (сальдо) | 505 029 | 67 133 | 96 703 | 13,3 | 144,0 |
| **ИТОГО ДОХОДЫ** | 1 822 039 | 1 996 968 | 1 344 364 | 109,6 | 67,3 |

Таблица 4 - Динамика расходов Краснодарского банка Сберегательного банка России г. Краснодара, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2007г. | 2008г. | 2009г. | Темп роста, % (2008г. к 2007г.) | Темп роста, % (2009г. к 2008г.) |
| Процентные расходы и расходы по операциям с ценными бумагами, в т. ч.: | 1 292 236 | 1 287 969 | 877 105 | 99,7 | 68,1 |
| ─ проценты, уплаченные по счетам юридических лиц | 19 792 | 26 811 | 16 187 | 135,5 | 60,4 |
| ─ проценты, уплаченные по вкладам и депозитам физических лиц | 1 260 897 | 1 233 821 | 848 759 | 97,9 | 68,8 |
| ─ проценты, уплаченные по внутрисистемному привлечению ресурсов | 1889 | 18 614 | 10 021 | 985,4 | 53,8 |
| ─ расходы по операциям с ценными бумагами | 9 657 | 7 664 | 2138 | 79,4 | 27,9 |
| ─ прочие процентные расходы | 1 | 1059 | - | - | - |
| Непроцентные доходы, в т. ч.: | 435 238 | 482 422 | 317 743 | 110,8 | 65,9 |
| ─ расходы на оплату труда (включая начисления) | 251384 | 291 990 | 201 634 | 116,2 | 69,1 |
| ─ административно-хозяйственные расходы | 71724 | 90121 | 55 605 | 125,6 | 61,7 |
| ─ прочие непроцентные расходы | 112 130 | 100 311 | 60 504 | 89,5 | 60,3 |
| Расходы по созданию резервов (сальдо) | - | 24 531 | - | - | - |
| **ИТОГО РАСХОДЫ** | 1 727 474 | 1 794 922 | 1 194 848 | 103,9 | 66,6 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | Риски банков и банковских учреждений | | | | | | | |  | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| Экономические | | | |  | |  | | Политические | | | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| Внешние | | | |  | |  | | Внутренние | | | |
|  | |  | |  | |  | |  | | |  |
| Страновой риск | | Валютный риск | | Риск ситихийных бедствий | | Состав клиентов банка | | Характер банковских операций | | | Вид коммерческого банка |
|  | |  | |  | | ▼ | |  | | | ▼ |
| Риск конвертируемости | | Коммерческий | |  | | По принадлежности к разным отраслям | |  | | | По балансовым операциям |
| Риск трансферта | | Трансляционный | |  | | По размеру | |  | По забалансовым операциям | | |
| Риск моратория платежа | |  | |  | По отношению собственности | | |  | | | По активным операциям |
| ▼ | |  | |  | |  | |  | | | По пассивным операциям |
| Промышленный | | |  | Риск вида операции | |  | |  | | | ▼ |
| Урегулирования и поставок | | |  | Кредитный | |  | | Риск диверсификации | | | |
| Форс-мажорных обстоятельств | | |  | Портфельный | | |  | Риск инфляции | | | |
| Ресурсный | | |  | ▼ | |  | |  | | |  |
|  |  | | |  | |  | | |  |
|  | Бартер | | | | |  | | Финансовый | | | |
|  | Клиринг | | | | |  | | Систематический | | | |
|  | Кредитование | | | | |  | | Риск ликвидности | | | |
|  | Лизинг | | | | |  | | Несистематический | | | |
|  | Факторинг | | | | |  | |  | | |  |

Рисунок 1 ─ Обобщенная схема банковских рисков