Введение

В рыночной экономике роль финансового анализа не только усилилась, но и качественно изменилась. Это связано, прежде всего, с тем, что финансовый анализ из рядового звена экономического анализа превратился в условиях рынка в главный метод оценки состояния экономики.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что финансовое состояние коммерческого банка – это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени. Оценка финансового состояния коммерческих банков приобретает все большее значение с развитием рыночных отношений в экономике. В настоящее время результаты качественно и грамотно проведенного анализа интересуют не только руководство коммерческого банка, но и его многочисленных контрагентов. Для собственников контрольных пакетов акций и инвесторов наиболее важным критерием является эффективность вложенного капитала и его рентабельность. Но независимо от целей почти всех возможных контрагентов коммерческого банка интересует его финансовая устойчивость.

Определение границ финансовой устойчивости коммерческих банков относится к числу наиболее важных экономических проблем, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к отсутствию у банка средств для развития, его неплатежеспособности, и, в конечном счете, к банкротству, а избыточная устойчивость будет препятствовать развитию, отягощая затраты коммерческого банка излишними запасами и резервами*.*

Чтобы принимать решения по управлению в области производства и сбыта услуг, финансов, инвестиций и нововведений, руководству нужна постоянная деловая осведомленность по соответствующим вопросам, которая является результатом отбора, анализа, оценки и концентрации исходной информации. Необходимо также аналитическое прочтение исходных данных исходя из целей анализа и управления.

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

Финансовый анализ является существенным элементом финансового менеджмента. Практически все пользователи финансовых отчетов коммерческого банка применяют методы финансового анализа для принятия решений. Основными пользователями финансовой отчетности банка являются внешние пользователи и внутренние пользователи.

Об интересе к финансовому анализу говорит тот факт, что в последние годы появилось много публикаций, посвященных финансовому анализу, активно осваивается зарубежный опыт финансового анализа и управления коммерческими банками.

Исследования в области финансового анализа осуществляются сегодня учеными различных научных дисциплин и направлений – в рамках теории экономического анализа, финансового управления, а также, банковского дела.

Отечественными аналитиками достаточно основательно разработаны задачи финансового анализа на предприятиях. При этом наибольшее внимание в работах уделяется финансовому анализу, осуществляемому на основе информации, касающейся деятельности самих предприятий. Указанной проблеме посвящены исследования видных российских ученых в области бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита: Баканова М.И., Безруких П. С, Кондракова Н.П., Палия В.Ф., Петровой В.И., Привалова В.П., Сайфулина Р.С.

С позиций и в рамках финансового менеджмента наиболее известны работы по финансовому анализу Балабанова И.Т., Бланка И.А., Герчиковой И.Н., Евстигнеева Е.Н., Ковалева В.В., Крейниной М.Н., Масленченкова Ю.С., Патрова В.В., Соколова Я.В., Стояновой Е.В. и др.

Исследования по финансовому менеджменту и анализу в банках осуществлялись такими авторами, как: Батракова Л.Г., Иванов В.В., Киселев В.В., Лаврушин О.И., Масленченков Ю.С., Миркин Я.М., и др.

Значительные успехи в развитии финансового управления и финансового анализа имеют известные зарубежные ученые Блэк Ф., Ван Хорн Дж.К., Ван Брэд М.Ф., Гордон К., Друри К., Дюран Д., Коуплэнд Т., Миллер М., Модильяни Ф., Моссин Дж., Росс С., Скоулз М., Уэстон Дж., Фама Ю., Фостер Дж., Хелферт Э., Хиршлифер Дж., Хорнгрен Ч.Т., Шарп У. и, собственно, в банковском менеджменте: Гилл Э., Коттер Р., Рид Э., и др.

Необходимо отметить, что зарубежные ученые в области банковского менеджмента используют в своих работах анализ, чаще всего, при изучении вопросов, касающихся отдельных сторон деятельности кредитного учреждения – его рисков, доходности клиентов, обслуживании сомнительных ссуд, дисконтировании потоков наличности, банковских слияниях. Анализ и оценка эффективности работы банка в целом осуществляются лишь на основе оценки его рыночной стоимости, изучения финансовой отчетности, проведения декомпозиционного анализа прибыли на капитал. Обобщающий же анализ – анализ финансового состояния, как совокупности свойств системы, которой является банк, – отсутствует.

Отечественными специалистами по банковскому менеджменту и анализу исследования в данной области ведутся, однако, комплексный подход к рассматриваемой проблеме у большинства авторов, к сожалению, отсутствует.

Значимость и актуальность темы предопределили выбор направления исследования, цели и задач работы.

Целью настоящей дипломной работы является анализ управления финансовым состоянием банка. Для достижения поставленной цели в работе решены следующие задачи:

1. дана характеристика теоретических основ анализа финансового состояния банка и особенностей управления им;
2. раскрыты функции и механизм финансового анализа банка;
3. рассмотрены системы и методы анализа финансового состояния банка;
4. разработаны предложения по повышению эффективности финансовой деятельности коммерческого банка.

Объектом данного исследования является коммерческий банк «Росбанк», предметом – анализ финансового состояния коммерческого банка ОАО АКБ «Росбанк».

Поставленные цель и задачи обусловили структуру и логику дипломного исследования, включающего в себя введение, три главы, заключение и список использованной литературы.

1. Теоретические аспекты финансового анализа коммерческого банка

1.1 Понятие и роль финансового анализа в коммерческом банке

Под анализом в широком смысле понимается способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей.

Экономический анализ относится к абстрактно-логическому методу исследования экономических явлений. Теоретический экономический анализ изучает экономические явления и процессы как на макроуровне, так и на микроуровне.

В своем развитии экономический анализ имеет достаточно большую историю, прежде всего в разработке теоретических вопросов науки. В области практического использования накопленного теоретического багажа в настоящее время наблюдается процесс переосмысления и развития.

Реформирование российской экономики, начавшееся в 90-е гг., существенно изменило аналитическую работу в коммерческих банках.

В условиях централизованно планируемой, распределительной системы, характеризующейся общественной, а по существу государственной собственностью на средства производства, директивным характером планирования, отсутствием самостоятельности предприятий в выборе стратегии своего развития, централизованной системой ценообразования, преимущественно экстенсивным путем развития промышленности и др., аналитическая работа сводилась к составлению годовых отчетов по всем направлениям производственно-хозяйственной деятельности предприятия по утвержденным формам отчетности. Главным в содержании анализа было выявление отклонений от плана, определение влияния факторов на основные плановые показатели и разработка рекомендаций по использованию внутрипроизводственных резервов.

Реформы определили исходные предпосылки современного развития экономики:

* приватизация государственной собственности; децентрализация управления;
* экономические принципы управления, т.е. ориентация предпринимательской деятельности прежде всего на потребности рынка, максимальное получение прибыли, собственную инициативу;
* самостоятельность предприятий в планировании, ресурсном обеспечении, сбыте продукции, ценообразовании, выборе стратегии конкурентной борьбы, технической политики, взаимоотношений с отечественными и зарубежными партнерами, организации аналитической работы и выборе методических подходов анализа.

Однако юридически закрепленные благоприятные возможности для развития частного бизнеса, предпринимательства, самостоятельности производителей не дали до настоящего времени ожидаемых результатов.

Среди факторов, оказавших негативное влияние, можно выделить следующие:

* неотработанность нормативно-правовой базы, регламентирующей рыночную деятельность;
* изменения в отношениях собственности и аренды;
* инфляция;
* высокие банковские процентные ставки и жесткие условия кредитования;
* несовершенство налоговой системы;
* низкая платежеспособность предприятий и взаимные неплатежи, а также многие другие факторы.

И все-таки, несмотря на перечисленные факторы, условия резкого снижения роли централизованного управления и минимальную поддержку государства, предприятия в период экономических реформ впервые почувствовали свою самостоятельность и высокую ответственность за результаты работы. В это время начал зарождаться рынок капитала, появилась возможность выхода на международные рынки, существенно изменилась банковская система страны.

Новые условия организации и ведения бизнеса потребовали от коммерческих банков внедрения принципиально иных способов хозяйствования, а также изменения взглядов на сущность и содержание основных функций управления, в т.ч. и на анализ. Являясь важнейшей функцией управления, анализ способствует сбору, обработке, осмыслению и пониманию информации, обеспечивает научную базу принятия решений, а также их регулирование. Бизнес-анализ стал более востребованным, чем ранее, и постепенно занимает свое достойное место в управлении коммерческим банком.

Методика финансового анализа включает три взаимосвязанных блока:

– анализ финансовых результатов;

– анализ финансового состояния коммерческого банка;

– обобщающая оценка результатов финансового анализа.

Разделение финансового анализа на внутренний и внешний для самого коммерческого банка несколько условно, т. к. внутренний анализ может рассматриваться как продолжение внешнего и наоборот. Оба эти анализа основаны прежде всего на бухгалтерской отчетности.

Финансовый анализ – метод познания финансового механизма коммерческого банка, процессов формирования и использования финансовых ресурсов для его оперативной и инвестиционной деятельности – является частью общего исследования бизнес-процессов компании и приобрел на сегодня очень важное и вполне самостоятельное значение.

Это связано, прежде всего, с реальной возможностью коммерческого банка управлять денежным оборотом, формировать и использовать финансовые ресурсы, что позволяет предвидеть возможность возникновения кризисной ситуации и исключить риск банкротства. Увеличение пользователей финансовых отчетов, среди которых: предприятия-партнеры, филиалы и дочерние предприятия, банки и другие инвестиционные институты, налоговые службы и страховые организации, персонал предприятия и руководство, и, наконец, государство также способствовало этому процессу. Качество принимаемых ими решений по оптимизации своих интересов напрямую зависит от полноты, достоверности и качества результатов финансового анализа.

Современная концепция и содержание финансового анализа требует учета следующих факторов:

1) целевой направленности анализа;

2) формы собственности и организационно-правовой формы предприятия;

3) отношений с системой налогообложения;

4) стратегии финансово-хозяйственного развития;

5) специфических особенностей, корпоративной или отраслевой принадлежности;

6) наличие материальной и информационной базы, квалифицированных кадров для проведения аналитических исследований.

Целью изучения финансового анализа является овладение теоретическими основами, методическими подходами, методами и приемами для приобретения навыков выполнения комплексных расчетов валютно-финансового, технико-экономического и исследовательского характера.

Финансовый анализ требует наличия надежной, постоянно обновляемой финансовой информации, как полученной непосредственно от клиента, так и имеющейся в кредитном архиве, а также информации, поступающей из внешних источников;

Финансовое состояние коммерческих банков характеризуется достаточностью капитала, качеством активов, ликвидностью баланса, эффективностью деятельности и уровнем управления банка.

**Ликвидность банка** – его способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками, кредиторами и другими клиентами. Обязательства банка складываются из реальных и условных.

По степени риска Инструкция Банка России №110-И выделяет 5 групп активов.

Ликвидность банка определяется также ***качеством привлеченных средств,*** т.е. ликвидностью обязательств, стабильностью депозитов и умеренной зависимостью от внешних заимствований.

***Ликвидность обязательств*** характеризует быстроту их погашения и степень возобновляемости для банка при поддержании общего объема привлеченных средств на определенном уровне, отражает их срочную структуру.

Качество депозитов зависит от их ***стабильности.*** Наиболее стабильны депозиты до востребования. Открывая расчетный или текущий счет, клиент устанавливает долговременные связи с банком, систематически расходуя и пополняя средства на счете. Меньшей стабильностью обладают остатки срочных и сберегательных депозитов. На их закрепленность за конкретным банком оказывает влияние уровень процентной ставки.

Качество ресурсной базы обусловлено также ***зависимостью банка от внешних источников***. Межбанковский кредит в определенных пределах не представляет угрозы для ликвидности, позволяет устранить краткосрочный недостаток ликвидных средств. Если же он занимает основное место в привлеченных ресурсах, неблагоприятная конъюнктура на межбанковском рынке может привести к краху банка.

Серьезное влияние на ликвидность банка оказывает ***сопряженность активов и пассивов по суммам и срокам.*** Выполнение банком обязательств перед клиентом предполагает согласование сроков, на которые инвестируются денежные средства, с теми, на которые предоставили их вкладчики. Игнорирование этого правила банком, работающим преимущественно на привлеченных ресурсах, приводит к невозможности своевременного выполнения им обязательств перед кредиторами.

Соотношение активов и пассивов банка, а также его условных обязательств за период определяет ***состояние ликвидной позиции банка.*** При оценке влияния состояния ликвидной позиции банка на его ликвидность важно иметь в виду не столько наличие несоответствий в объеме активов и пассивов по срокам, сколько уровень этого несоответствия по отношению к общим обязательствам, а также динамику таких несоответствий.

Финансовый анализ коммерческого банка относится к числу наиболее актуальных методологических проблем современного банковского дела. Методы анализа и оценки деятельности кредитной организации общеизвестны, однако проблемы совершенствования методологии проведения анализа всегда будут актуальны, поскольку характер и круг операций, выполняемых банками, постоянно расширяется, банковский бизнес сталкивается с новыми рисками, на рынке появляются новые инструменты, а асимметричность информации зачастую препятствует развитию. В этой связи умение менеджеров принимать взвешенные управленческие решения с учетом изменений макроэкономической среды и среды ближайшего окружения может стать залогом сохранения и приумножения конкурентной позиции банка на рынке.

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Финансовый анализ позволяет исследовать степень адекватности системы риск-менеджмента, действующей в коммерческом банке.

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

1.2 Виды финансового анализа в коммерческом банке

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Проведение эффективного анализа финансового состояния банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации. Достоверность представляемых банками отчетов, а также адекватность оценки принимаемых ими на себя рисков должна проверяться как в процессе документарного надзора, так и в ходе инспекцонных проверок, а результаты должны использоваться как важный источник информации при проведении анализа.

Анализ основан на:

– использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями;

– изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков;

– сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

Система показателей сгруппирована в аналитические пакеты по следующим направлениям анализа:

1. Структурный анализ балансового отчета.

2. Структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Коммерческая эффективность деятельности банка и его отдельных операций.

3. Анализ достаточности капитала.

4. Анализ кредитного риска.

5. Анализ рыночного риска.

Каждый аналитический пакет содержит таблицы аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа, а также графики, характеризующие динамику показателей, и диаграммы, отражающие структурные характеристики. Анализ банка предполагает также определение соответствия работы конкретного банка установленным нормам, а также тенденциям однородной группы банков.

Анализ базируется на данных следующих форм отчетности:

* оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации;
* информация о фактических значениях нормативов деятельности кредитной организации, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 01.10.97 г. №1 «О порядке регулирования деятельности банков» и отдельных элементах расчета обязательных нормативов;
* отчет о прибылях и убытках;
* расчет резерва на возможные потери по ссудам;
* сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения;
* данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли;
* расчет собственных средств кредитной организации;
* сводный отчет о размере рыночного риска,
* сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов, и размере привлеченных депозитов;
* сведения о межбанковских кредитах и депозитах;
* сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них;
* отчет об открытой валютной позиции;

а также данных инспекционных и аудиторских проверок банков.

1.3 Требования Центрального Банка в финансовом анализе коммерческого банка

Кредитная организация – юридическое лицо. Из ч. 1 ст. 1 Закона о банках следует, что кредитная организация является юридическим лицом. Соответственно, у кредитных организаций имеются все пять признаков юридического лица с особенностями, установленными Законом о банках. Однако правовое положение кредитных организаций существенно отличается от других видов юридических лиц. Рассмотрим общие и особенные черты правового статуса кредитных организаций. Организационное единство юридического лица выражается в наличии у него системы существенных социальных взаимосвязей, посредством которых люди объединяются в единое целое, внутренней структурной и функциональной дифференциации; определенной цели образования и функционирования. Организационное единство кредитных организаций отражено в ее учредительных документах, и прежде всего в уставе. Закон о банках устанавливает специальные требования к содержанию устава кредитной организации в виде перечня дополнительных сведений, которые должны включаться в него наряду со сведениями, предусмотренными федеральными законами для уставов юридических лиц соответствующей организационно-правовой формы. Устав кредитной организации должен содержать:

1) фирменное наименование, а также все другие наименования;

2) указание на организационно-правовую форму;

3) сведения об адресе органов управления и обособленных подразделений;

4) перечень осуществляемых банковских операций и сделок в соответствии со ст. 5 Закона о банках;

5) сведения о размере уставного капитала;

6) сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях.

Помимо устава кредитная организация может иметь иные учредительные документы, установленные законом для соответствующей организационно-правовой формы. Например, другим учредительным документом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, является учредительный договор. В практике кредитных организаций нередко возникает проблема, связанная с появлением взаимно противоречивых положений в учредительном договоре и уставе одной и той же кредитной организации. Такая ситуация обычно складывается не из-за небрежности разработчиков учредительных документов, а по другой причине. Учредительный договор подписывают те участники, которые первоначально занимались организационной работой по созданию кредитной организации. Устав же утверждается на общем собрании. Спустя несколько лет может серьезно измениться состав участников кредитной организации, а те из них, которые в свое время подписали учредительный договор, могут ликвидироваться или выйти из состава кредитной организации. Впоследствии может появиться необходимость внесения каких-либо изменений в учредительные документы. В этой ситуации общество без особых сложностей может утвердить новую редакцию устава на общем собрании. Изменения в учредительный договор, как правило, не вносят, поскольку процедура внесения изменений в этот договор нередко вызывает вопросы и сомнения у практических работников.

В соответствии со ст. 11.1 Закона о банках органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей являются совет директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган. Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом. На практике единоличный исполнительный орган банка чаще всего носит название «Председатель правления» или «Президент банка», а коллегиальный исполнительный орган – «Правление банка».

Закон о банках устанавливает следующие специальные требования к органам управления кредитной организацией и ее руководящим должностным лицам. Во-первых, единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер кредитной организации, руководитель ее филиала не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, в которой работают ее руководитель, главный бухгалтер, руководитель ее филиала. Во-вторых, кандидаты на должности членов совета директоров, руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России. Указанные должностные лица должны иметь, во-первых, высшее юридическое или экономическое образование, во-вторых, опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования – опыт руководства таким подразделением не менее двух лет и, в-третьих, доказательства об отсутствии у них судимости. Такой подход в общих чертах соответствует международным стандартам. Статьей 6 Директивы 2000/12/СЕ Европейского парламента и совета от 20 марта 2000 г. о допуске и об осуществлении деятельности кредитных учреждений предусмотрено, что компетентные власти государства – члена ЕС вправе не выдавать организации разрешение на осуществление банковской деятельности в следующих случаях. Во-первых, если у организации отсутствуют хотя бы два лица, способных эффективным образом руководить ею и определять направления ее деятельности. Во-вторых, если эти лица не обладают достаточными знаниями или необходимым опытом, чтобы осуществлять эти функции.

Наличие у юридического лица обособленного имущества, принадлежащего ему на соответствующем вещном праве, приводит к учету этого имущества на самостоятельном балансе. Принимая во внимание, что кредитные организации должны быть созданы только в форме соответствующего хозяйственного общества, их имущество может принадлежать им только на праве собственности. Участники кредитной организации не имеют вещных прав на имущество кредитной организации. Передавая обществу свои вклады в уставный капитал в виде денег или неденежных взносов, участники утрачивают на них право собственности, которое одновременно возникает у самой кредитной организации. Исключение могут составить случаи, когда в качестве взноса в уставный капитал кредитной организации передается право пользования, например, зданием, в котором будет располагаться банк.

Имущество кредитной организации состоит из собственных и привлеченных средств, которые должны быть отражены на ее самостоятельном балансе. Если кредитная организация имеет филиалы, указанное имущество отражается на ее сводном балансе, который также является самостоятельным. Банковский баланс надлежит составлять ежедневно. Абсолютная величина привлеченных средств кредитной организации значительно превышает размер ее собственных средств. Очевидно, что банк работает в основном с чужими деньгами.

Однако привлеченные средства, по сути, являются заемными. Это долги кредитной организации. Поэтому адекватное представление о фактическом размере имущества кредитной организации может быть получено только в результате выявления ее собственных средств. Размер собственных средств для действующей кредитной организации может быть установлен в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 г. №215-П «О методике определения собственных средств кредитных организаций». Он исчисляется как сумма основного и дополнительного капитала, за вычетом определенных этим положением показателей. В состав собственных средств кредитной организации включаются уставный капитал, фонды кредитной организации, нераспределенная прибыль и некоторые другие активы. Следует согласиться с А.Г. Братко, что понятие «собственные средства кредитной организации» имеет не только экономическое, но и правовое значение. Если величина собственных средств кредитной организации окажется меньше размера ее уставного капитала, определенного учредительными документами, то кредитная организация обязана привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств. Если собственные средства кредитной организации окажутся ниже установленного минимума, то при определенных условиях могут появиться основания для отзыва банковской лицензии. Абсолютное снижение собственных средств по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов является одним из оснований для применения к кредитной организации мер по предупреждению ее банкротства. Кредитная организация обязана принять решение о ликвидации, если величина ее собственных средств по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размере уставного капитала, установленного Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» или Федеральным законом от 8 февраля 1998 г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Уставный капитал кредитной организации определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Он образуется за счет имущества участников, которое передается ими кредитной организации с целью оплаты ее долей или акций. Статьей 11 Закона о банках установлены специальные правила формирования уставного капитала кредитной организации.

Во-первых, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях контроля за соблюдением данного правила Банку России предоставлено право определять порядок и критерии оценки финансового положения участников кредитной организации. Например, Банк России установил специальные требования к физическим лицам, приобретающим более 20% акций кредитной организации. В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 1999 г. №72-П «О приобретении физическими лицами долей в уставном капитале кредитной организации» указанные физические лица должны доказать Банку России, что средства для приобретения долей участия являются их собственными, а не заемными. Для этого они должны представить ему декларации о своих доходах, удостоверенные налоговыми органами.

Во-вторых, имущество Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, а также средства государственных внебюджетных фондов не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, специально предусмотренных федеральными законами.

В-третьих, приобретение более 5% долей или акций кредитной организации требует уведомления Банка России, а более 20% – получения предварительного согласия Банка России. В качестве приобретателей указанных долей могут выступать юридические или физические лица, группа юридических и физических лиц, связанных между собой соглашением либо являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу. Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении – согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение акций кредитной организации считается разрешенным.

Банк России вправе не дать согласие на приобретение более 20% акций кредитной организации:

– при неудовлетворительном финансовом положении приобретателей акций, нарушении антимонопольных правил;

– при наличии вступившего в силу решения суда, установившего противозаконность действий приобретателя акций при банкротстве, преднамеренном и фиктивном банкротстве;

– в других случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России обязан отказать в согласии на приобретение более 20% акций кредитной организации, если ранее судом была установлена вина приобретателя акций кредитной организации в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им ранее обязанностей члена совета директоров кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и члена коллегиального исполнительного органа.

Доли кредитной организации могут быть оплачены денежными средствами в валюте Российской Федерации, денежными средствами в иностранной валюте, а также путем передачи кредитной организации принадлежащего учредителю на праве собственности здания, в котором может располагаться кредитная организация или иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России. Размер вкладов в виде имущества в неденежной форме в уставный капитал создаваемой путем учреждения кредитной организации не может превышать 20% уставного капитала кредитной организации.

В ст. 24 Закона о банках предусмотрена обязанность кредитной организации формировать резервы в целях обеспечения финансовой надежности кредитной организации. Перечень фондов кредитной организации и порядок их формирования определяются ее учредительными документами. Обычно кредитные организации имеют фонд основных средств, резервный и другие фонды.

Юридическое лицо обладает способностью от своего имени приобретать, иметь и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности. Из ст. 5 Закона о банках вытекает, что кредитные организации вправе совершать перечисленные в ней операции и другие сделки. Эти действия совершаются кредитной организацией от своего имени. Самостоятельное участие кредитных организаций в гражданском обороте можно проиллюстрировать на примере разрешения судами споров с участием филиалов банков. Договор, заключенный филиалом банка, всегда рассматривается как заключенный от имени самого банка. В этом случае в преамбуле договора в качестве стороны указывается соответствующий банк, в качестве полномочия руководителя филиала – доверенность банка – юридического лица. Иногда такие договоры оформляются неправильно. Например, в 1993–1994 гг. распространилась негативная практика заключения кредитных договоров от имени филиалов банков, которые, как известно, юридическими лицами не являются. При рассмотрении споров с заемщиками эти договоры подверглись анализу арбитражных судов различных инстанций. Суды первых инстанций, как правило, признавали такие договоры незаключенными. Высший Арбитражный Суд РФ также рассмотрел возникшую проблему. Его мнение отражено в письме ВАС РФ от 2 ноября 1994 г. NС1–7/ОП-742 «О заключении договоров обособленными подразделениями». В нем указано, что при наличии надлежаще оформленных полномочий отсутствие в тексте договора указания, что договор оформлен от имени юридического лица, не может служить основанием для признания такого договора недействительным. В этом случае договор следует считать заключенным от имени юридического лица. Таким образом, банк как юридическое лицо всегда должен считаться стороной в договоре, заключенном его филиалом. При этом неважно, банк или его филиал фактически обозначен в преамбуле этого договора как сторона.

Особенностью кредитных организаций, входящих в банковскую систему, является осуществление ими банковской деятельности на основании лицензии Банка России.

Банковская лицензия – это разрешение в форме индивидуально определенного документа Банка России, выданное банку или небанковской кредитной организации в подтверждение их соответствия требованиям, предъявляемым для осуществления указанных в нем банковских операций, и обязывающее к проведению этих операций. Признаками банковской лицензии являются: официальность, обязательность, бессрочность, индивидуальная определенность; непередаваемость, единообразность.

Из п. п. 8.2, 8.3 и 14.1 Инструкции Банка России №109-И следует, что кредитные организации могут иметь несколько видов лицензий. Характер лицензии зависит от срока деятельности кредитной организации, выполнения определенных условий и ее статуса.

Первичные лицензии. Вновь созданным путем учреждения банкам могут быть выданы следующие виды лицензий:

– лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях;

– лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

– лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Данная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте.

Вновь созданной путем учреждения небанковской кредитной организации в зависимости от ее вида могут быть выданы лицензии следующих видов:

– лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций;

– лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции.

Вторичные лицензии. Лицензии, выдаваемые в порядке расширения деятельности кредитной организации, предоставляются тем действующим кредитным организациям, которые желают увеличить круг выполняемых ими банковских операций.

После истечения 6 месяцев с момента получения первичной лицензии банку могут быть выданы следующие виды лицензий:

– лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. При наличии данной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;

– лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Данная лицензия может быть выдана банку при наличии или одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Вторичные лицензии, которые могут быть выданы банку, с момента государственной регистрации которого прошло не менее двух лет:

– лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;

– лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте может быть выдана банку при наличии у него лицензии на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте или одновременно с ней.

Генеральная лицензия, содержащая все возможные банковские операции, является основной. Однако она может быть выдана банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также выполняющему установленные нормативными актами Банка России требования к размеру собственных средств.

Наличие лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами не является обязательным условием для получения генеральной лицензии. Банк, имеющий генеральную лицензию, имеет право в установленном порядке создавать филиалы на территориях иностранных государств и приобретать акции в уставном капитале иностранных банков.

На практике кредитные организации, которые занимаются разными видами деятельности, не запрещенными ст. 5 Закона о банках, вынуждены получать гораздо больше видов лицензий, чем перечислено выше. Причем Банк России лицензирует только банковскую деятельность. Остальные виды лицензий выдаются иными уполномоченными органами.

2. Методы финансового анализа в коммерческих банках

2.1 Методы финансового анализа в коммерческих банках

Одна из ключевых задач изучения финансового состояния банка – анализ и оценка показателей, характеризующих его финансовую устойчивость и доходность. Для финансовой стабильности кредитной организации важно, чтобы ее доходы превышали расходы, а имеющиеся денежные ресурсы использовались эффективно и приносили прибыль от активных операций.

Прибыль банков важна для всех участников экономического процесса. Акционеры заинтересованы в прибыли, так как она приносит дивидендный доход на инвестированный капитал. Прибыль приносит косвенные выгоды вкладчикам, ибо благодаря увеличению денежных фондов и резервов, образуемых из прибыли, повышается качество банковских услуг и складывается более надежная и финансово устойчивая банковская система. Заемщики также заинтересованы в достаточной банковской прибыли, так как способность банка предоставлять кредиты зависит от размера и структуры капитала, а прибыль – важный источник формирования собственного капитала. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» банкам рекомендовано публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, которые содержат интересующую аналитика информацию.

Для анализа и оценки финансовой деятельности банков независимые аудиторы, акционеры, кредиторы и другие партнеры могут использовать систему показателей, характеризующих финансовую устойчивость, доходность, структуру активов и пассивов и т.д.

К стандартным параметрам, отражающим финансовую устойчивость кредитных организаций, можно отнести следующие:

1. Коэффициент соотношения между собственными и привлеченными средствами:



Он характеризует уровень активности банка в укреплении своей ресурсной базы путем наращивания собственного капитала – прежде всего за счет прибыли, остающейся после налогообложения.

2. Надежность банка отражает также коэффициент, показывающий интенсивность использования его активов:



Чем выше доля активов, приносящих доход, тем надежнее банк.

3. Следующий коэффициент иллюстрирует выбранную руководством стратегию привлечения ресурсов с рынка межбанковского кредита:



Он указывает на удельный вес межбанковских кредитов в объеме привлеченных средств.

4. В странах с развитой рыночной экономикой главным критерием оценки деятельности банка служит коэффициент Кука:



Он указывает на степень достаточности собственного капитала банка.

5. Обобщающим показателем деятельности банка следует считать коэффициент прибыли на собственный капитал:



Данный параметр показывает, как функционирует банк с позиции его акционеров.

6. Важным измерителем доходности банка служит коэффициент рентабельности активов:



Он характеризует способность банка заставить работать свои активы с наибольшим эффектом. Т.е. с прибылью. Однако это зависит от способности самих активов приносить прибыль, от минимизации затрат на обслуживание кредитных, фондовых и других операций, что позволяет максимизировать долю прибыли в доходах банка. Основные направления работы кредитной организации по улучшению параметра «прибыль на активы» можно вывести на основе его разложения на два сомножителя:



7. Прибыльность активов находится в прямой зависимости от их доходности и доли прибыли в доходах банка. Качественную оценку влияния этих параметров на рентабельность активов дает анализ каждого из них в отдельности. Показатель «доходы на активы» выражает деятельность банка с позиции размещения активов, т.е. их возможности генерировать доход. В свою очередь суммарная доходность складывается из процентных и непроцентных доходов. Общий вид параметра «доходы на активы» имеет следующий вид:



На процентные доходы оказывают влияние уровень процентной ставки по кредитам; неодинаковая степень доходности различных активных операций 9 например, высокорисковые кредиты более доходны, чем межбанковские кредиты); структура кредитного портфеля; доля кредитных активов, приносящих доход, в общем объеме активов и др.

В условиях высокой инфляции возможности роста дохода по предоставляемым кредитам понижаются. В этой связи повышается роль непроцентных доходов, поступающих от посреднических банковских услуг.

Банкам целесообразно расширять спектр платных услуг их клиентам:

* оказание консультационной помощи;
* посредничество в размещении ценных бумаг;
* предоставление поручительств и гарантий;
* участие в прибыли других хозяйствующих субъектов и др.

Только путем расширения этих операций можно компенсировать потерю доходов от кредитных инвестиций.

8. Более частным показателем оценки рентабельности деятельности банка служит процентная маржа, обусловленная тем, что не все активы приносят доход. Для выявления реального уровня прибыльности активов целесообразно использовать отдельный относительный показатель:



Числитель формулы представляет собой разницу между процентными доходами и процентными расходами.

9. Процентная маржа показывает, насколько доходы от активных операций способны возместить расходы по пассивным операциям. Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами выражают через расчетный коэффициент:



Уровень непроцентных доходов может достигать у отдельных банков 40–50% непроцентных расходов.

Весь анализ рентабельности банковской деятельности построен на тесной взаимосвязи показателей доходности активов, достаточности собственного капитала и доли прибыли в доходах. На практике это означает, что банки с равными возможностями могут достичь разных результатов, и наоборот, одинаковой рентабельности могут добиться банки со значительными различиями в доходности активов и достаточности собственного капитала.

10. Приведенные показатели тесно взаимосвязаны и воздействуют на параметр рентабельности капитала банка:



Указанные расчетно-аналитические показатели позволяют разносторонне оценить деятельность кредитных организаций на финансовом рынке. С точки зрения инвесторов наиболее важными являются показатели финансовой устойчивости и доходности банка. С позиции потенциальных клиентов наиболее важны такие параметры, как величина уставного капитала и надежность банка.

Следует отметить, что степень открытости кредитной организации вызывает к ней больше доверия со стороны партнеров.

2.2 Принципы финансового анализа

Управление финансами – неотъемлемая часть общей системы управления предприятием, связанная с выработкой и принятием финансовых и инвестиционных решений на основе использования соответствующих концепций, правил и методов.

Считается, что целью деятельности предприятия и финансового управления является получение прибыли. Однако это не совсем так. Предприятие может быть доходным, но финансово неустойчивым. Менеджеры должны постоянно поддерживать платежеспособность предприятия, т.е. его способность рассчитываться по всем обязательствам. В числе последних наиболее сложным видом являются обязательства перед собственниками предприятия, его акционерами, вложившими свои средства в акции предприятия, сформировав тем самым его капитал. Поэтому важно обеспечить рост благосостояния акционеров, которое выражается в неуклонном увеличении капитала предприятия, в росте цены его акций, значит, в росте его стоимости в целом.

Можно предположить наличие разных целей управления финансами в зависимости от стадии жизненного цикла предприятия, его производственно-технических возможностей, уровня конкурентоспособности производимой им продукции, организационно-правовой формы и других факторов. Тем не менее, основной целью управления финансами предприятий является удовлетворение интересов собственников в форме повышения их благосостояния путем увеличения стоимости фирмы через механизм формирования и эффективного использования прибыли. Эта цель получила наибольшее признание в теории финансового менеджмента и доказала свою жизнеспособность практическими успехами в развитии корпоративного бизнеса разных стран.

В условиях слабой распыленности капитала и существования прямых финансовых зависимостей между контрагентами на первое место выдвигаются проблемы обеспечения требуемой доходности на вложенный капитал, выход на новые рынки и т.д.

В настоящее время юридически и экономически самостоятельные предприятия действуют в условиях нестабильности и неопределенности и должны приспосабливаться к быстро меняющимся условиям внешней среды, оперативно определяя собственную стратегию управления финансами. Количество стратегических целей и их формулирование зависят от специфики деятельности конкретного предприятия. Тем не менее система стратегических целей, достижение которых служит признаком успешного управления финансами предприятия, может включать в себя:

* избежание банкротства и крупных финансовых неудач;
* рост объемов производства и реализации;
* лидерство в борьбе с конкурентами;
* максимизация цены компании.

Все эти цели связаны между собой, дополняют друг друга, но организации должны контролировать весь их комплекс. Максимизация цены компании как наиболее обоснованный критерий эффективного управления ее финансами применим, когда на рынке капитала нет никаких ограничений и какой-либо дискриминации в установлении цен на ценные бумаги.

Реализация стратегических целей предполагает решение финансовым менеджментом организации следующих основных задач:

* обеспечение сбалансированности движения материальных и денежных потоков;
* обеспечение формирования необходимого объема финансовых ресурсов в соответствии с задачами развития организации в предстоящем периоде;
* эффективное использование финансовых ресурсов организации по всем направлениям ее деятельности;
* обеспечение эффективного управления денежным оборотом организации;
* достижение финансовой устойчивости и финансовой независимости организации;
* максимизация прибыли организации в предстоящем периоде и т.д.

Решение комплекса поставленных задач приводит к необходимости финансового планирования и формирования системы бюджетирования на предприятии. Конкретные формы и методы реализации названных функций определяются финансовой политикой предприятия. Ее основные элементы: учетная политика; кредитная политика; политика управления денежными средствами; политика в отношении управления издержками; дивидендная политика; ценовая политика; инвестиционная политика; налоговая политика и т.п.

Функции финансового управления можно разделить на три крупные блока:

* традиционные функции;
* нетрадиционные функции;
* специальные функции.

К традиционным функциям принято относить как минимум три основополагающие функции:

* финансовое планирование;
* учет и контроль;
* специальные функции.

Финансовое планирование – одна из главных функций финансовой деятельности – в наиболее общем виде включает в себя:

* разработку бюджетов, или бюджетирование;
* бизнес-планирование.

Разработка бюджетов в современных условиях приобретает самостоятельное значение, отличается от традиционного планирования и называется бюджетированием. Предприятие формирует множество бюджетов. Основные из них: бюджет капитала, бюджет движения денежных средств, бюджет доходов и расходов; сводный бюджет предприятия.

В случае бизнес-планирования финансовое управление сводится к грамотному составлению финансового раздела бизнес-плана инвестиционного проекта.

В рамках функции учета и контроля речь идет об организации комплексного учета денежных средств предприятия, составления финансовой отчетности. организации контроля за исполнением финансовых решений. Реализация этой функции требует развития управленческого учета.

Ценообразование. Речь идет о трех видах цен: цене на продукцию, цене капитала, цене затрат. В современных условиях необходимо уметь определять цену продукции, цену капитала и фактическую доходность предприятия. Воздействуя на цену того или иного элемента затрат, финансист может управлять структурой затрат.

Нетрадиционные функции. В практике российских предприятий эти функции появились относительно недавно и поэтому нуждаются в исчерпывающем их понимании и дальнейшем развитии. Они сводятся к управлению финансовой устойчивостью и инвестиционной деятельностью. В рамках последней выделяют следующие обязательные элементы:

* инвестиционный анализ;
* управление инвестиционным портфелем;
* разработка системы хеджирования против финансовых рисков.

Специальные функции. Речь идет о функциях финансового управления применительно к интегрированным предпринимательским структурам, корпорациям. Основные элементы практической реализации данной функции:

* управление акционерным капиталом;
* управление эмиссионной деятельностью корпорации;
* дивидендная политика;
* управление процессами слияний и поглощений.

Из множества подходов к прогнозированию наибольшее распространение на практике получили три, в основе которых:

* методы экспертных оценок;
* методы обработки пространственных, временных и пространственно-временных совокупностей;
* методы ситуационного анализа и прогнозирования.

Методы экспертных оценок могут предусматривать многоступенчатый опрос экспертов по специальным схемам и обработку полученных результатов с помощью научного инструментария экономической статистики. Эти методы применяются не только для прогнозирования значений показателей, но и в аналитической работе, например, для разработки весовых коэффициентов, пороговых значений контролируемых показателей и тому подобное.

Методы обработки пространственных, временных и пространственно-временных совокупностей занимают ведущее место с позиции формализованного прогнозирования и существенно варьируют по сложности используемых алгоритмов. Выбор того или иного метода зависит от множества факторов, в том числе и имеющихся в наличии исходных данных.

В основе методов ситуационного анализа и прогнозирования лежат модели, предназначенные для изучения функциональных и детерминированных связей, когда каждому значению факторного признака соответствует вполне определенное неслучайное значение результативного признака.

Ставится задача выявления и исследования факторов развития хозяйствующего субъекта и установления степени их влияния на различные результатные показатели, например, прибыль. Для этого используется имитационная модель, предназначенная для перспективного анализа формирования и распределения доходов предприятия. В укрупненном виде модель представляет собой многомерную таблицу важнейших показателей деятельности субъекта в динамике. В подлежащем таблицы находятся взаимоувязанные показатели либо в номенклатуре статей формы №2, либо в более детализированном виде. В сказуемом таблицы находятся результаты прогнозных расчетов. По результатам имитации может выбираться один или несколько вариантов действий. При этом значения факторов, использованные в процессе моделирования, будут служить прогнозными ориентирами в последующих действиях.

Имитационное моделирование финансово-хозяйственной деятельности основано на сочетании формализованных методов и экспертных оценок специалистов и руководителей хозяйствующего субъекта, но с превалированием последних. Поэтому для разработки долгосрочного прогноза со стороны администрации необходимо включить 2–3 специалиста от различных служб и подразделений предприятия.

Прогнозирование на основе пропорциональных зависимостей основано на том факте, что многие показатели, даже не будучи связанными между собой формализованными алгоритмами, тем не менее, изменяются в динамике согласованно. Очевидно, что если некая система находится в состоянии равновесия, то отдельные ее элементы не могут действовать хаотично, по крайней мере, вариабельность действий имеет определенные ограничения. Основу метода составляет тезис о том, что можно идентифицировать некий показатель, являющийся наиболее важным с позиции характеристики деятельности компании, который благодаря такому свойству мог бы быть использован для определения прогнозных значений других показателей в том смысле, что они привязываются к базовому показателю с помощью простейших пропорциональных зависимостей. В качестве базового показателя чаще всего используется либо выручка от реализации, либо себестоимость реализованной продукции. Обоснованность этого выбора достаточно легко объяснить с позиции логики и, кроме того, находит подтверждение при изучении динамики и взаимосвязей других показателей, описывающих отдельные стороны деятельности компании.

Условия, от которых зависит эффективность финансового планирования, вытекают из самих целей этого процесса и требуемого конечного результата. В этом смысле выделяют три основных условия финансового планирования:

Прогнозирование. Финансовые планы должны быть составлены как можно более точным прогнозом определяющих факторов. При этом прогнозирование может основываться на исторической информации, с использованием аппарата математической статистики, результатов моделей прогнозирования, экспертных оценок и др.

Выбор оптимального финансового плана. На сегодня не существует модели, решающей за менеджера, какую из возможных альтернатив следует принять. Решение принимается после изучения альтернатив, на основе профессионального опыта и, возможно даже, интуиции руководства.  
Контроль над воплощением финансового плана в жизнь. Достижение долгосрочных планов предприятия невозможно без текущего планирования, подчиненного этим долгосрочным планам.

Сформулированные ранее условия имеют достаточно общий вид. В то же время, финансовый план – это, в конечном итоге, набор финансовых показателей, которые необходимо рассчитывать и прогнозировать с помощью специальных технологий. В качестве конечного результата финансового плана обычно используются прогнозные баланс предприятия, отчеты о прибыли и движении денежных средств. Сформулируем основные технологические принципы финансового планирования.

Принцип соответствия состоит в том, что приобретение текущих активов следует планировать преимущественно за счет краткосрочных источников. Если предприятие планирует закупку партии товаров, прибегать к эмиссии облигаций для ее финансирования не следует. Необходимо воспользоваться краткосрочной банковской ссудой или коммерческим кредитом поставщика. В то же время, для проведения модернизации парка оборудования следует привлекать долгосрочные источники финансирования.

Принцип постоянной потребности в рабочем капитале сводится к тому, что в прогнозируемом балансе сумма оборотных средств предприятия должна превышать сумму его краткосрочных задолженностей. Данный принцип имеет прагматичный смысл: определенная часть оборотных средств предприятия должна финансироваться из долгосрочных источников.

В этом случае предприятие имеет меньший риск испытать дефицит оборотных средств.

Принцип избытка денежных средств предполагает в процессе планирования «не обнулять» денежный счет, а иметь некоторый запас денег для обеспечения надежной платежной дисциплины в тех случаях, когда какой-либо из плательщиков просрочит, по сравнению с планом, свой платеж. Если сумма денег предприятия становится чрезмерно большой, можно прибегнуть к покупке ценных бумаг.

Выделяют следующие этапы процесса финансового планирования:

* анализ финансового положения компании;
* составление прогнозных смет и бюджетов;
* определение общей потребности компании в финансовых ресурсах;
* прогнозирование структуры источников финансирования;
* создание и поддержание действенной системы контроля и управления;
* разработка процедуры внесения изменений в систему планов.

С позиции практики рекомендуется готовить несколько вариантов финансового плана: пессимистический, наиболее вероятный и оптимистический. При подготовке плана нужно учитывать: наличие ограничений, с которыми сталкивается предприятие: требования по охране окружающей среды; требования рынка по объему, структуре и качеству продукции; технические, технологические и кадровые особенности данного предприятия; дисциплинирующую роль плана для работы финансового менеджера; условность любых планов в силу естественной неопределенности экономической ситуации в глобальном и локальном масштабах.

В наиболее общем виде финансовый план представляет собой документ, содержащий следующие разделы:

1. Инвестиционная политика.

2. Управление оборотным капиталом.

3. Дивидендная политика и структура источников.

4. Финансовые прогнозы.

5. Учетная политика.

6. Система управленческого контроля.

2.3 Тенденции современного финансового анализа в коммерческих банках

Раскроем сущность и методику расчета основных показателей, используемых при анализе финансового состояния коммерческого банка:

Показатели рентабельности, корреляции и стабильности

1. Рентабельность капитала. Оценивается как отношение чистой прибыли к капиталу.

К = Прибыль за отчетный период / Капитал банка.

2. Рентабельность активов. Оценивается как отношение чистой прибыли к активам.

Таблица 2.1. Методика анализа рентабельности активов банка

|  |  |
| --- | --- |
| А | Банк показал рентабельность активов / капитала существенно выше рыночной |
| В | Банк показал рентабельность активов / капитала выше рыночной |
| С | Банк показал рентабельность активов / капитала на уровне рынка |
| D | Банк показал рентабельность активов / капитала на уровне ниже рынка |
| Е | Отрицательная рентабельность |

К = Прибыль за отчетный период / Активы банка.

3. Стабильность структуры баланса. Характеризует стабильность структуры баланса и тенденции ее изменения. Возможно бонусирование банка в группе I. Возможно снижение рейтинга до C3 экспертно в группах IV, V. Показатели оцениваются экспертно по шкалам A, B, C, D, E, где:

Таблица 2.2. Анализ стабильности структуры баланса коммерческого банка

|  |  |
| --- | --- |
| А | Банк отличается стабильностью структуры активов и пассивов в течение нескольких отчетных дат. Структура активов и пассивов нормальная для банка с учетом специализации и размера активов. Общая тенденция улучшения качества активов и пассивов |
| В | Банк имеет в целом стабильную структуру активов и пассивов в течение нескольких отчетных дат. Допускаются отдельные кратковременные существенные изменения структуры активов или пассивов. Существует прозрачное объяснение колебаний. Структура активов и пассивов в целом нормальна для банка с учетом специализации и размера активов. В целом положительная тенденция качества активов и пассивов. |
| С | Структура активов и пассивов банка нестабильна в течение 1 – 2 отчетных дат, однако у аналитика нет прозрачного объяснения колебаний. Допускается некоторый «перекос» по структуре активов или пассивов. Допускаются отдельные кратковременные существенные изменения структуры активов или пассивов. |
| D | Структура активов и пассивов банка нестабильна в течение нескольких отчетных дат. Изменения непрозрачны для аналитика. Структура активов или пассивов нестандартна для банка. Присутствует некоторая отрицательная динамика изменения качества активов или пассивов |
| Е | Структура активов и пассивов банка крайне нестабильна в течение нескольких отчетных дат. Структура активов или пассивов в явном виде и в значительной мере не отражает специализацию банка. Имеется серьезная негативная динамика ухудшения качества активов или пассивов. |

Показатели позиции на рынке МБК

1. Показатель общей позиции на МБК. Общая позиция: донор или реципиент.

2. Показатель позиции на МБК по рублям. Характеризует позицию банка на рынке МБК по рублям.

3. Показатель позиции на МБК по валюте. Характеризует позицию банка на МБК по валюте.

Показатели общей позиции на МБК, позиции на МБК по рублям, позиции на МБК по валюте оцениваются экспертно по шкалам A, B, C, D, E, где:

Таблица 2.3. Анализ показателей позиции банка на МБК по валюте

|  |  |
| --- | --- |
| А | Превышение объема размещенных средств на МБК над объемом привлеченных МБК в 2 и более раза |
| В | Превышение объема размещенных средств на МБК над объемом привлеченных МБК |
| С | Банк имеет примерный паритет по размещению / привлечению МБК |
| D | Превышение объема привлеченных средств на МБК над объемом размещенных МБК |
| Е | Превышение объема привлеченных средств на МБК над объемом размещенных МБК в 2 и более раза |

Показатели деловой активности

Активность расчетов к ВБ нетто.

1. Коэффициент активности клиентских счетов = x 100%.

2. Коэффициент активности по корсчету в ЦБ РФ = x 100%.

3. Коэффициент активности кассы = x 100%.

4. Коэффициент активности на FX = / x 100%.

5. Коэффициент корсчета в ЦБ РФ в расчетах по счетам клиентов = / Обороты по рублевым счетам клиентов.

Показатели деловой активности банка оцениваются экспертно по шкалам A, B, C, D, E, где:

Таблица 2.4. Показатели деловой активности банка

|  |  |
| --- | --- |
| А | Банк имеет повышенную активность, объяснимую спецификой бизнеса банка |
| В | Банк имеет повышенную активность, не в полной мере объяснимую спецификой бизнеса банка |
| С | Банк имеет незначительную активность по рейтингуемому показателю |
| D | Банк входит в ТОП-50 по активности параметру или имеет сходное значение показателя, рассчитанное по данным прошлых периодов. Получение данной оценки дает право эксперту снизить рейтинг финансового состояния банка до С3. |
| Е | Банк входит в ТОП-20 по активности параметра или имеет сходное значение показателя, рассчитанное по данным прошлых периодов. Получение данной оценки дает право эксперту снизить рейтинг финансового состояния банка до С3. |

Показатели качества кредитного портфеля

1. Коэффициент кредитного портфеля в активах:

К = / Нетто-активы.

К > 50 – 75 – 80% – нормальная доля портфеля в составе активов.

К > 80% – чрезмерно высокая доля, рост и без того значительной доли в динамике – негативный фактор.

2. Коэффициент долгосрочности кредитного портфеля:

К = на срок свыше 1 года.

К > 50 – 60% – долгосрочный, «тяжелый» портфель.

3. Коэффициент обеспеченности кредитного портфеля резервами РВПС:

К = / Кредитный портфель.

4. Коэффициент обеспеченности кредитного портфеля залогом имущества:

5. Коэффициент просрочки кредитного портфеля:

К = Просроченная задолженность по портфелю.

Имеются четыре коэффициента, по которым банку могут быть выставлены дополнительные бонусные баллы:

– коэффициент обеспеченности краткосрочных пассивов – при принадлежности к группе I;

– коэффициент долгосрочных пассивов в общих пассивах – при принадлежности к группе I;

– коэффициент обеспеченности долгосрочного кредитного портфеля долгосрочными пассивами – при принадлежности к группе I;

– коэффициент корсчета в ЦБ РФ в клиентских расчетах – при принадлежности к группе I.

В группах IV и V факторов есть отдельные опции, при заполнении которых рейтинг автоматически снижается до C3 и ниже.

3. Финансовый анализ в «Росбанке» и направления его совершенствования

3.1 Экономическая характеристика банка

Акционерный коммерческий банк «Росбанк» – многопрофильный частный финансовый институт, один из лидеров российской банковской системы. По состоянию на 1 мая 2009 г. собственный капитал Росбанка составил 45 566,25 млн. рублей, а суммарные активы – 919 153,75 млн. рублей. Мажоритарным акционером банка является французская банковская группа «Сосьете Женераль».

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

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

Наиболее важным для банка является развитие розничного бизнеса. Росбанк активно работает с населением, предлагая различные варианты вкладов и разнообразные кредитные продукты. Банк занимает лидирующие позиции на рынке потребительского и ипотечного кредитования. Частными клиентами Росбанка являются более 3 миллионов человек.

Росбанк обслуживает около 8 тысяч крупных компаний. Среди клиентов банка такие известные отечественные компании как ВО «Алмазювелирэкспорт», РАО «Газпром», ГМК «Норильский никель», СК «Согласие», ЗК «Полюс», «Седьмой континент», Холдинг МРСК и другие.

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

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

Росбанк является одним из лидеров рынка финансовых услуг малому и среднему бизнесу, обслуживая около 57 тыс. клиентов. Банк предлагает малым и средним предприятиям комплексный сервис, включая специально разработанные кредитные продукты.

Значительные результаты демонстрирует и направление private banking. Сегодня в Росбанке обслуживается более 1700 счетов частных состоятельных клиентов, объем средств на их счетах уже превысил 1,6 млрд. долларов США.

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

Росбанк имеет кредитные рейтинги трех крупнейших международных агентств: Moody’s, Standard & Poor’s и Fitch. В 2008 году стал обладателем Гран-при Премии «Банк года» в итоговой премии «Финансовая элита России 2008». В ноябре 2008 года авторитетный британский журнал «The Banker» удостоил Росбанк престижной награды «Bank of the Year», признав его лучшим финансовым институтом России.

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

Задачей Росбанка является оказание консультационных услуг российским и западным компаниям, организация сделок по слиянию и поглощению, деятельность по привлечению финансирования на российском и международном рынках в различных формах от выпуска облигаций до использования сложных структурированных продуктов.

Значительные финансовые ресурсы банка обеспечивают дополнительные преимущества при оказании услуг по привлечению финансирования и организации сделок по слиянию и поглощению.

Устойчивые партнерские отношения с ведущими инвестиционными банками США и Европы позволяют охватывать не только российский, но и международный рынки капитала.

Главной задачей Росбанка в области корпоративных финансов является оказание консультационных услуг российским и западным компаниям, организация сделок по слиянию и поглощению, осуществление деятельности по привлечению финансирования для перспективных компаний на российском и международном рынках в различных формах от выпуска акций и облигаций до использования сложных структурированных продуктов.

Обширный опыт работы и прекрасное понимание всех областей инвестиционно-банковского бизнеса позволяют нам предлагать клиентам комплексные решения задач любого объема и уровня сложности.

Клиенты, пользующиеся услугами инвестиционно-банковского подразделения Росбанка, представлены крупными и средними компаниями, государственными предприятиями и организациями, региональными и местными администрациями. Нашими клиентами являются такие ведущие российские компании, как ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат», ОАО «Мечел», Концерн «Силовые машины», ОАО «Челябэнерго», ООО «МегаФон Финанс», ОАО «Южная телекоммуникационная компания» и другие, а также Правительство Московской области, Администрация Красноярского края и т.д.

Предоставление депозитарных услуг является одним из важных направлений деятельности РОСБАНКа. Депозитарий РОСБАНКа, являющийся одним из структурных подразделений Банка, создавался в соответствии с международными требованиями, предъявляемыми к кастодианам: обеспечение сохранности ценных бумаг, широкий спектр дополнительных услуг, качественное и профессиональное обслуживание каждого клиента с учетом его индивидуальных потребностей.

Депозитарий РОСБАНКа обладает наивысшей категорией надежности ААА и признан одним из крупнейших депозитариев России по рыночной стоимости хранимых ценных бумаг согласно исследованию, подготовленному фондом развития финансовых исследований «Инфраструктурный Институт» в сотрудничестве с ПАРТАД.

РОСБАНК предлагает своим VIP-клиентам первоклассный банковский сервис, основными принципами которого являются комплексность, строгая конфиденциальность и индивидуальный подход, максимально учитывающий пожелания клиента. Закрепленный за VIP-клиентом персональный менеджер разрабатывает индивидуальные схемы обслуживания. В любое удобное для VIP-клиента время персональный менеджер проводит консультации по банковским, юридическим вопросам, а также налогообложению личных доходов и имущества клиента.

В рамках обслуживания Private Banking VIP-клиентам предлагается широкий спектр услуг:

* Полный набор расчетных банковских операций
* Размещение денежных средств клиента
* Брокерское обслуживание, доверительное управление и размещение денежных средств
* Операции с банковскими картами
* Кредитование покупки элитных автомобилей
* Протокольное обслуживание VIP-Клиентов
* Прочие индивидуальные услуги
* Обслуживание стиля жизни VIP-клиента
* Подбор и приобретение страховых продуктов

3.2 Проведение финансового анализа банка

Проведем анализ финансового состояния ОАО АКБ «Росбанк» за 2007–2009 гг. по данным финансовой отчетности с целью выявления его инвестиционной привлекательности и состоятельности.

Таблица 3.1. Динамика и структура активов ОАО АКБ «Росбанк» за 2007–2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | Сумма, тыс. руб. | | Удельный вес, % | | Изменение, тыс. руб. | Темп изменения, % |
| 2007 | 2008 | 2007 | 2008 |
| 1. | Денежные средства | 10881 | 10990 | 4,6 | 4,5 | +109,0 | 101,0 |
| 2. | Средства в ЦБ РФ | 13033 | 15233 | 5,6 | 6,2 | +2200 | 116,9 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 4148 | 4580 | 1,8 | 1,9 | +432,0 | 110,4 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 3033 | 190 | 1,3 | 0,1 | -2843,0 | 6,3 |
| 4. | Чистая ссудная задолженность | 102989 | 139586 | 44,0 | 55,0 | +36597,0 | 135,5 |
| 5. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 45362 | 47485 | 19,4 | 19,4 | -2123,0 | 104,7 |
| 6. | Требования по получению процентов | 471 | 567 | 0,2 | 0,2 | +96,0 | 120,4 |
| 7. | Прочие активы | 54340 | 31087 | 23,1 | 12,7 | -23253,0 | 57,3 |
| 8. | Всего активов | 234257 | 245138 | 100 | 100 | +10881,0 | 104,6 |

По данным таблицы 3.1 можно сделать следующие выводы:

1. валюта баланса увеличилась в 2008 г. по сравнению с 2007 г. на 4,6% или 10881,0 тыс. руб. и составила 245138 тыс. руб., что свидетельствует об увеличении хозяйственного оборота и увеличении имущества банка;
2. наибольший удельный вес в структуре активов банка занимает ссудная задолженность заемщиков, к концу 2008 г. она увеличилась на 35,5% или 36597,0 тыс. руб. и составила 139586 тыс. руб.;
3. денежные средства банка увеличились на 9,0% и составили 10990 тыс. руб., увеличение денежных средств можно охарактеризовать как нерациональную финансовую политику банка;
4. в 2008 г. произошло увеличение средств в ЦБ РФ и отчислений обязательных резервов на 16,9% и 10,4% соответственно, что свидетельствует о повышении финансовой устойчивости банка.

В таблице 3.2 представлена структура и динамика источников формирования средств ОАО АКБ «Росбанк» за 2007–2008 гг.

Таблица 3.2. Динамика и структура источников формирования средств ОАО АКБ «Росбанк» за 2007–2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | Сумма тыс. руб. | | Удельный вес, % | | Изменение, тыс. руб. | Темп изменения, % |
| 2007 | 2008 | 2007 | 2008 |
| 1. | Кредиты ЦБ РФ | 0 | 0 | - | - | - | - |
| 2. | Средства кредитных организаций | 0 | 10000 | - | 4,1 | +10000 | - |
| 3. | Средства клиентов | 115111 | 171153 | 49,1 | 69,8 | +56042 | 148,7 |
| 4. | Вклады физических лиц | 60413 | 73054 | 25,8 | 29,8 | +12641 | 120,9 |
| 5. | Выпущенные долговые обязательства | 7988 | 8961 | 3,4 | 3,6 | +973 | 112,2 |
| 6. | Прочие обязательства | 4514 | 7316 | 1,9 | 3,6 | +2801 | 162,1 |
| 7. | Резервы на возможные потери по обязательствам | 108 | 132 | 0,0 | 0,0 | +24,0 | 122,2 |
| 8. | Всего обязательств | 188134 | 197562 | 80,3 | 80,6 | +9428 | 105,0 |
| 9. | Средства акционеров | 26250 | 26250 | 11,2 | 10,7 | - | - |
| 10. | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 26250 | 26250 | 11,2 | 10,7 | - | - |
| 11. | Переоценка основных средств | 2222 | 2222 | 0,9 | 0,9 | - | - |
| 12. | Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты | 2422 | 2703 | 1,0 | 1,1 | +281 | 111,6 |
| 13. | Фонды и прибыль прошлых лет | 11772 | 11303 | 5,0 | 4,6 | -469 | 96,0 |
| 14. | Прибыль к распределению за отчетный период | 10568 | 10504 | 4,5 | 4,3 | -64 | 99,4 |
| 15. | Всего источников собственных средств | 46123 | 47576 | 19,7 | 19,4 | +1453 | 103,1 |
| 17. | Всего пассивов | 234257 | 245138 | 100 | 100 | +10881 | 104,6 |

В структуре источников формирования средств банка наибольший удельный вес занимают заемные средства банка – 80,6%, по сравнению с 2007 г. в 2008 г. заемные средства банка увеличились на 0,5% и составили 197562 тыс. руб.

В структуре обязательств банка основную долю занимают средства юридических лиц – 69,8%, по сравнению с 2007 г. они увеличились на 48,7% и составили 171153 тыс. руб.

Вклады физических лиц увеличились в 2008 г. на 20,9% по сравнению с 2007 г. и составили 73054 тыс. руб.

Увеличились резервы на возможные потери по ссудам на 22,2%;

Таким образом, анализ динамики валюты баланса выявил, как положительные, так и отрицательные моменты деятельности банка.

Анализ финансового состояния банка характеризуют различные коэффициенты.

Рассматривая показатели таблицы 3.3, можно сделать следующие выводы:

Темп рост К1 за анализируемые периоды возрос. Темп роста составил 18%, т.е. степень покрытия собственного капитала в 2008 г. увеличилась на 18%. Наблюдается тенденция к росту, это увеличивает потенциальные возможности банка, снижает банковские риски.

Таблица 3.3. Анализ финансовой устойчивости ОАО АКБ «Росбанк» за 2007–2008 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Периоды | | Темп изменения, % |
| 2007 | 2008 |
| 1 | 2 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Коэффициент покрытия собственного капитала К1 | 0.964 | 1.032 | 118 |
| 2 | Коэффициент степени покрытия капитала наиболее рискованных видов активов К2 | 0.166 | 0.144 | 87 |
| 3 | Коэффициент иммобилизации К3 | 1.374 | 0.249 | 18 |
| 4 | Коэффициент маневренности собственных оборотных средств К4 | 0.312 | 0.066 | 21 |
| 5 | Промежуточный коэффициент покрытия К5 | 0.052 | 0.008 | 15 |
| 6 | Коэффициент привлечения средств, имеющих срочный характер К6 | 0.004 | 0.004 | 100 |
| 7 | Коэффициент финансовой напряженности К7 | 0.167 | 0.130 | 78 |
| 8 | Соотношение активов, приносящих доход с платными пассивами К8 | 1.922 | 1.753 | 91 |

Темп роста К2 составил 87%. Наблюдается скачкообразное изменение показателя в сторону уменьшения в 2008 г., это свидетельствует об уменьшении удельного реального обеспечения активов в составе собственных средств, что неблагоприятно сказывается на работе банка, возникает процентный риск и риск ликвидности. Для нормализации возникшего положения необходимо наращивать капитал, чтобы обеспечить покрытие наиболее рискованных видов активов.

К3 показывает состояние собственных оборотных средств коммерческого банка. В анализируемых периодах он составил 1,374; 0,249. Это больше чем ноль, поэтому можно сказать, что банк финансово устойчив. В 2008 г. наблюдается тенденция к снижению. Это говорит о том, что понижается уровень достаточности собственных средств для поддержки сбалансированности баланса за счет свободного остатка собственных средств-нетто, что отрицательно для банка, потому что при снижении обеспеченности собственными средствами увеличивается иммобилизация, при этом возрастает риск ликвидности, неплатежеспособности. Банку необходимо выявить и устранить причину недостатка в собственных средствах.

Однако показатель маневренности собственных оборотных средств выше нуля. Он составил 0.312; 0.066 соответственно. Это говорит о мобильности собственных оборотных средств. Но все-таки к 2008 г. наблюдается тенденция к снижению, что является отрицательным в работе банка. Если и далее показатель будет понижаться, то в случае возникновения кредитного и процентного рисков банк может оказаться немобильным.

Значение К5 отражает уровень покрытия заемных средств собственными. Он составил 0.052; 0.008. В 2008 г. показатель понижается. Это отрицательно для банка, может возникнуть риск невозврата средств вкладчикам, снижается устойчивость, что обусловлено увеличением иммобилизационных активов.

Показатель К6 отражает привлечение средств, имеющих срочный характер. Он составляет 0.004; 0.004 соответственно двум отчетным периодам. Наблюдаемое снижение ведет к понижению финансовой устойчивости из-за уменьшения доли привлеченных срочных депозитов и остатков на счетах.

К7 – показатель финансовой напряженности, отражает степень обеспечения собственными средствами заемных средств. В анализируемых периодах он составил 0.167; 0.130. Темпы роста –78%. Это говорит о снижении управляемости активными операциями. Уменьшение роста показателя – свидетельство агрессивной политики.

К8 характеризует соотношение активов, приносящих доход, по отношению к платным пассивам. К8 составил 1.922; 1.753. Это больше единицы, также наблюдается рост во всех периодах, что положительно для банка. Можно сказать, что на 1 рубль платных пассивов приходится 2 и 2 рубля соответственно по периодам.

Оценивая результаты по показателям финансовой устойчивости коммерческого банка можно сказать, что наблюдается практически по всем показателям снижение к 2008 г. Для эффективной работы банка и его финансовой устойчивости необходимо принять меры, нормализующие ситуацию.

Таблица 3.4. Анализ деловой активности ОАО АКБ «Росбанк» за 2007–2008 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Периоды | | Темп изменения, % |
| 2007 | 2008 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Показатель характеризующий удельный вес активов, непосредственно участвующих в операциях, приносящих доход К9 | 0.833 | 0.821 | 99 |
| 2 | Финансовый коэффициент «отдачи» активов К10 | 1.169 | 1.343 | 115 |
| 3 | Показатель использования привлеченных средств К 11 | 0.235 | 0.292 | 124 |
| 4 | Доходность привлеченных средств К12 | 0.010 | 0.012 | 120 |
| 5 | Коэффициент активности привлечения средств К13 | 0.857 | 0.885 | 103 |
| 6 | Рентабельность дохода К14 | 0.005 | 0.007 | 140 |
| 7 | Рентабельность общего капитала К15 | 0.004 | 0.005 | 125 |
| 8 | Коэффициент эффективности использования собственных средств К16 | 0.030 | 0.046 | 153 |
| 9 | Коэффициент рентабельности капитала банка К17 | 0.004 | 0.006 | 150 |

Коэффициент К9 характеризует удельный вес активов приносящих доход в валюте баланса. В анализируемых периодах этот показатель составил 0.833; 0.891 соответственно отчетным периодам. Удельный вес активов повышается и составляет больше, чем 0.7, что является положительным результатом. Увеличивается емкость рынка услуг, предоставляемых коммерческим банком.

К10 детализирует значения показателя К9. К10 составил 1.169; 1.343., наблюдается тенденция к росту, что также является положительным изменением. Т.е. на одну денежную единицу активов приходится 1.169; 1.343 единиц дохода соответственно анализируемым периодам.

К11 – показатель использования привлеченных средств. Он составил 0.235; 0.292. Т.е. непосредственно на кредитование направляется 23.5% в 2007 г., 29.2% в 2005 г. привлеченных средств. Полученные результаты не превышают 0.75, это говорит о консервативной кредитной политике. Также наблюдается тенденция к росту.

Активность коммерческого банка по эффективному использованию заемных средств определяется доходностью привлеченных средств К12. Он показывает, что в 2007 г. приходится 0.010, в 2008 г. 0.012 денежных единиц дохода. Происходит плавное возрастание показателя, т.е. предполагается эффективная деловая активность по управлению сбалансированным кредитно-депозитным портфелем банка.

Деятельность банка по развитию депозитной клиентской базы оценивается активностью привлечения средств К13. Темпы роста этого показателя равны 0.89 и 1.03 соответственно. Они повышаются, т.е. банк активно работает в сторону привлечения денежных средств на финансовом рынке без межбанковского кредитования.

Рентабельность дохода К14 показывает, что на одну денежную единицу дохода в 2007 г. приходится 0.005 денежных единиц, в 2008 г. – 0.007 денежных единиц. Наблюдается тенденция к повышению рентабельности дохода, это свидетельствует об оптимизации структуры ресурсной базы.

Рентабельность общего капитала К15 характеризует деятельность банка с точки зрения эффективности управления по размещению активов, т.е. их возможность приносить доход. К15 составил 0.004; 0.005, показатель увеличивается, что является положительным результатом.

Эффективность использования собственных средств характеризует коэффициент К16. В анализируемых периодах он составил 0.030; 0.046. В 2008 г. показатель снизился по сравнению с 2007 г. Это говорит о неоперативности принятия решений в случае возникновения рисков.

К17 характеризует эффективность оборота текущих активов. Темп роста составил 150% соответственно, т.е. повышается эффективность оборота текущих активов, увеличивается число оборотов за единицу времени. В общем по коэффициентам, характеризующим и оценивающим деловую активность коммерческого банка можно сделать вывод, что все коэффициенты имеют положительные значения и тенденцию к росту.

Таким образом, анализ финансово-хозяйственной деятельности банка свидетельствует о том, что в 2008 г. произошло укрепление баланса банка, прибыльность основных видов деятельности повысилась благодаря увеличению объемов ссудных операций по более выгодным ставкам, росту комиссионных доходов, а также благоприятным внешним условиям деятельности.

Вместе с тем сдерживающее влияние на прибыльность оказывали высокие расходы на расширение филиальной сети банка и вложения в развитие информационных технологий.

Агрессивная стратегия расширения АКБ «Росбанк», может негативно повлиять на его показатели. Банк, скорее всего, будет преуспевать при условии сохранения положительной динамики российской экономики и благоприятной политической среды. Если же в экономике произойдет сбой, АКБ «Росбанк» может оказаться в более рискованном положении, чем многие банки одной с ним категории, учитывая высокие операционные издержки и большую долю заимствованных средств в его финансовой структуре.

3.3 Направления совершенствования финансового состояния банка

Кредитоспособность заемщика означает способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долгам.

В мировой банковской практике кредитоспособность клиента являлась и является одним из основных объектов оценки при определении целесообразности кредитования. Способность к возврату долга связывается с моральными качествами клиента, его искусством и родом занятий, возможностью зарабатывать средства для погашения ссуды и т.д.

Банки с развитой рыночной экономикой применяют сложную систему большого количества показателей для оценки кредитоспособности клиента. Она дифференцирована в зависимости от характера заемщика. У каждого банка есть своя система определения кредитоспособности клиента.

Одним из видов страхования банка от возможных потерь по кредитным операциям является залог. Под залогом понимается имущество заемщика, переданное им кредитору на срок действия кредитного договора с целью возмещения ссуды в случае неплатежеспособности заемщика. При неспособности заемщика выполнить условия кредитного соглашения банк имеет право реализовать залог, возместив из выручки задолженность заемщика и издержки на реализацию залога. Размер залога должен быть более размера-ссуды. Договор о залоге заключается в письменной форме и выступает как самостоятельный документ, вытекающий из условия кредитного договора.

Определение кредитоспособности заемщика является неотъемлемой частью работы банка по определению возможности выдачи кредита. Под анализом кредитоспособности заемщика понимается оценка банком возможности и целесообразности предоставления заемщику кредитов, определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитным договором. Анализ кредитоспособности клиента позволяет банку, своевременно вмешавшись в дела должника, уберечь его от банкротства, а при невозможности этого – оперативно прекратить кредитование такого заемщика.

Системы оценки кредитоспособности клиентов, основанные на экспертных оценках и прогнозах результатов экономической деятельности с использованием предоставленного кредита.

При экспертных оценках кредитоспособности клиента банки полагаются на общеэкономический подход, т.е. банки анализируют информацию с точки зрения банковских требований. Такой анализ предполагает взвешенную оценку, как личных качеств, так и финансового состояния заемщика.

В международной практике такому методу уделяется большое внимание, развивается соответствующая сеть мониторинга, анализирующая кредитную историю потенциальных заемщиков.

Балльные системы оценки создаются банками на основе факторного анализа. Эта система использует накопленную базу данных «хороших», «надежных» и «неблагополучных» кредитов, что позволяет установить критериальный уровень оценки заемщика.

Использование балльных систем оценки кредитоспособности клиентов – более объективный и экономически обоснованный метод принятия решений, чем экспертные оценки.

Системы балльной оценки обладают тем несомненным преимуществом, что они позволяют быстро и с минимальными затратами труда обработать большой объем кредитных заявок, сократив, таким образом, операционные расходы. Кроме того, они представляют собой и более эффективный способ оценки заявок, т.е. могут проводиться кредитными инспекторами, не обладающими достаточным опытом работы. Это позволяет сокращать убытки от выдачи безнадежных кредитов.

Основополагающая идея применения балльной оценки кредита заключается в том, банк способен вычленить финансовые, экономические и мотивационные факторы, обусловливающие отличие «хороших» кредитов от «плохих» путем анализа отношений с более крупными группами клиентов, являвшихся в прошлом заемщиками. В соответствии с этой идеей ряд определенных таким образом благоприятных факторов могут быть приняты как свидетельство перспектив заключения хорошей кредитной сделки и в будущем. Очевидно, данное предположение – в случае кардинального изменения экономических условий или иных обстоятельств – может оказаться ошибочным. И это является одной из причин частого пересмотра испытанных систем балльной оценки, осуществляемого по мере выявления более точных показателей.

Российские банки в своей практике используют подобные методы оценки, например в Сбербанке РФ платежеспособность заемщика определяется следующим образом:

Р = Дч х К х Т,

где Дч – среднемесячный доход за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей;

К – коэффициент, зависящий от величины Дч, а именно К = 0,3 при Дч в эквиваленте до 500 долл. США, К= 0,4 при Дч в эквиваленте от 501 до 1000 долл. США, К = 0,5 при Дч в эквиваленте свыше 2 000 долл. США;

Т – срок кредитования

Доход в долларовом эквиваленте определяется следующим образом:

Дч =Доход в рублях / Курс доллара США, установленный ЦБ РФ на момент обращения заявителя в банк

Величина Дч может быть скорректирована в сторону уменьшения.

При предоставлении кредита в рублях платежеспособность рассчитывается в рублях. При предоставлении кредита в иностранной валюте платежеспособность рассчитывается в долларах США.

Максимальный размер предоставляемого кредита рассчитывается в два этапа.

1. Определяется максимальный размер кредита на основе платежеспособности клиента

S = P/ 1+ Годовая процентная ставках срок кредитования 12x100

2. Полученная величина корректируется с учетом: предоставленного обеспечения возврата кредита, информации, предоставленной в заключениях других подразделений банка, остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

Данная система базируется на двухуровневой системе оценки.

На первом этапе сотрудник банка предлагает заемщику заполнить тест-анкету. Тест-анкета используется для предварительной оценки возможности предоставления заемщику кредита. При заполнении тест-анкеты от клиента не требуется паспортных данных, необходимы только общие сведения о заемщике, месте работы, имуществе, доходах и расходах.

По результатам заполнения заемщиком тест-анкеты подсчитывается количество набранных заемщиком баллов и подписывается протокол оценки возможности получения им кредита. Если набранная сумма баллов составила менее 30, то в протоколе указывается, что заемщик не обладает достаточными возможностями для получения кредита на приобретение жилья. Протокол вместе с заполненной тест-анкетой передается заемщику.

Следующим шагом для осуществления комплексного анализа кредита физическому лицу является оценка качества кредитов, предоставляемых физическим лицам.

Чаще всего банками используется традиционная методика изучения надежности кредита, состоящая в сборе и анализе сведений о потенциальных заемщиках по пяти факторам или критериям:

1. Характер заемщика. Под «характером» понимается репутация заемщика, степень ответственности и желание погасить долг. Моральный фактор имеет самое большое значение при определении кредитоспособности. Поэтому кредитные работники очень тщательно изучают кредитную историю заемщика, его поведение в тех или иных ситуациях, используя всевозможные источники информации, в первую очередь данные кредитных агентств.

2. Платежеспособность. Способность возвратить кредит – субъективное суждение о платежеспособности клиента на основе анализа истории развития его бизнеса и финансовых возможностей заемщика, которые определяют его способность погасить долг. Финансовое состояние определяется с помощью тщательного анализа доходов, расходов и перспектив их изменения в будущем.

3. Капитал. Изучение капитала фирмы играет важную роль в определении кредитоспособности заемщика. Особенно важно выяснить соотношение суммы долга с размерами активов клиента, его оборотным капиталом, выяснить состояние дебиторской задолженности.

4. Обеспечение представлено активами, которые клиенты могут предложить в залог, чтобы получить кредит. Кредитные работники изучают все приемлемые способы обеспечения, его достаточность, качество и степень реализуемости в случае непогашения кредита.

5. Условия кредитования. При изучении кредитоспособности заемщика принимаются во внимание «общие экономические условия», определяющие деловой климат в стране, особенности развития бизнеса в различных секторах и регионах и оказывающие влияние на положение, как банка, так и заемщика.

Информацию об этих пяти факторах получают из документально оформленного накопленного опыта кредитования клиентов и иных внешних или внутренних источниках. Большую роль играют обмен информации между банками и получение отчетов кредитных агентств. В последнее время большое распространение в практике кредитования получили различные методики кредитного анализа, используемые кредитными профессионалами – коммерческими банками. В основе их лежит анализ системы финансовых коэффициентов. Примером могут служить методические разработки Центрального банка РФ кредитных организаций») и известная методика Сберегательного банка РФ.

Представленные в указанных материалах подходы позволяют оценить финансовое положение потенциального заемщика путем анализа его финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и эффективности деятельности. Оценка финансового положения производится на основе анализа абсолютных и относительных показателей, осуществляемого по следующим направлениям:

1) анализ финансовой устойчивости – коэффициента финансовой независимости; коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами;

2) анализ платежеспособности – коэффициент покрытия; степень платежеспособности;

3) анализ деловой активности и эффективности деятельности – коэффициент оборачиваемости оборотных средств; коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности; рентабельность продаж; рентабельность собственного капитала.

Анализ финансовых коэффициентов обычно добавляется анализом денежного потока – сопоставлением притока и оттока средств у заемщика за период времени, соответствующий сроку кредита. Элементами денежного потока являются денежные суммы, образующие доходы и расходы компании, а также характеризующие структуру ее активов и пассивов. Разница между притоком и оттоком средств определяет общую величину денежного потока. Если при анализе последнего за ряд лет показал рост положительного значения этой разницы, то можно говорить о финансовой устойчивости и кредитоспособности компании. Колебание величины разницы позволяет говорить об изменчивости финансового положения компании, а ее кредитоспособность следует отнести к более низкому классу.

В целом данные анализа коэффициентов и денежного потока позволяют дать обобщенную качественную оценку кредитоспособности заемщика, которая оформляется в виде установления класса или рейтинга кредитоспособности.

В самом общем виде можно представить следующую классификацию заемщиков, отражающую их дифференциацию по уровню кредитоспособности:

– первый класс – заемщики с устойчивым финансовым положением. Они получают кредиты на самых льготных условиях;

– второй класс – заемщики с достаточно стабильным положением. Они могут получить кредиты на общих условиях по повышенной ставке процента;

– третий класс – заемщики с неустойчивым финансовым положением. Их кредитование имеет высокий риск. Кредиты предоставляются с учетом премии за риск;

– четвертый класс – заемщики не могут быть признаны кредитоспособными, им кредиты не предоставляются.

Приведенная классификация, а также, ее многочисленные модификации, использующие более сложные методы определения класса или рейтинга заемщиков, в настоящее время широко применяются в банковской практике.

Подводя итог сказанному, хотелось бы еще раз подчеркнуть, что все приведенные методики носят формализированный характер, так что при оценке возможности кредитоспособности заемщика огромную роль играет профессионализм служащих банка. Кредитный инспектор как сотрудник, несущий непосредственную ответственность за работу с конкретным заемщиком, должен быть уверен в том, что клиент сознает моральную ответственность за полное и своевременное погашение кредита. Кредитный инспектор должен удостовериться в том, что клиент точно указал, на что будут использоваться полученные средства, а также оценить, насколько указанная цель согласуется с кредитной политикой банка и существует ли у заемщика искреннее желание выплатить кредит. Опытные кредитные инспектора советуют более молодым коллегам не жалеть времени и лично посетить каждого заемщика, поскольку в беседах зачастую можно оценить характер и искренность заемщика, – это напрямую определяет степень вероятности погашения кредита. На основе подобных фактов делается вывод о наличии или отсутствии у клиента навыков управления денежными средствами.

Основными направлениями политики продажи банковских продуктов и услуг будут:

1. Обеспечение потребностей массовой клиентуры в сбережении, накоплении и заимствовании средств, проведении расчетов, ведении бизнеса. Предоставление стандартного набора конкурентоспособных продуктов и услуг, предназначенных для различных региональных, отраслевых и социальных групп клиентов.

Повышение эффективности продаж массовых услуг и продуктов предполагает:

– стандартизацию и унификацию предлагаемых продуктов, включая комплекс организационных, информационных, финансовых и юридических процедур, объединенных единой технологией обслуживания клиента, в целях снижения трудозатрат и повышения качества обслуживания;

– управление продуктовым рядом, включая выделение перечня базовых услуг и продуктов универсального банка и замещение неэффективных продуктов и услуг, не пользующихся устойчивым спросом;

– проведение стандартной тарифной политики массовых продаж банковских продуктов и услуг.

2. Создание системы индивидуального обслуживания клиентов, включающей полный спектр банковских продуктов и услуг, отвечающих международным стандартам.

Данный подход предполагает:

– предложение клиенту специально разработанных индивидуальных схем и технологий, обеспечивающих развитие и оптимизацию бизнеса клиента, страхование его рисков;

– закрепление за клиентом персональных менеджеров, обладающих необходимым уровнем полномочий, предоставление клиентам технологических и информационных возможностей Банка, широкого спектра консультационных услуг;

– проведение гибкой тарифной политики индивидуального обслуживания.

Каждое из предложенных направлений предполагает высокое качество продуктов и услуг, их постоянный мониторинг, повышение уровня сервиса за счет оптимизации банковских процедур и роста культуры обслуживания, системную разработку новых банковских продуктов и услуг для максимального удовлетворения потребностей клиента.

Банк будет стремиться интегрировать отдельные банковские операции и предлагать комплексные решения своим клиентам, позволяющие учитывать весь спектр индивидуальных потребностей. Стимулирование комплексных продаж пакетов банковских продуктов позволит увеличить объемы комиссионных доходов Банка за счет роста продаж. Снижение стоимости комплексного продукта для клиента по сравнению с розничной ценой на отдельные продукты и услуги будет способствовать интеграции клиента в более тесное многопрофильное сотрудничество с Банком. Эволюция системы продаж будет осуществляться посредством постоянного расширения стандартных пакетов банковских продуктов и услуг массового потребления за счет тиражирования новых продуктов и технологий, разработанных в рамках индивидуального обслуживания, наращивания предложения комплексных пакетов продуктов и услуг.

Главной задачей Банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков. Банк продолжит кредитование всех основных групп клиентов: населения, корпоративных клиентов, федеральных структур и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, кредитно-финансовых организаций.

Многообразие клиентской базы предопределит сложную структуру кредитного портфеля Банка и окажет влияние, прежде всего, на продуктовый ряд. Нацеленность на комплексность обслуживания повлечет за собой создание самого широкого спектра услуг, банковских продуктов и инструментов для всех целевых групп потребителей.

Банк будет проводить процентную политику, основанную на экономической эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи, учете рыночной конъюнктуры.

За счет повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда, учета индивидуальных потребностей клиента повысится конкурентоспособность кредитных продуктов Банка. Будет обеспечена доступность кредитов для максимального числа платежеспособных заемщиков при эффективной рекламной поддержке. При предоставлении кредита особое внимание будет уделяться консультированию и оказанию дополнительных услуг клиентам Банка.

По мере стабилизации экономической ситуации в стране и роста платежеспособного спроса населения планируется увеличить долю кредитов физическим лицам в кредитном портфеле Банка за счет наращивания объемов предоставляемых кредитов и услуг, позволяющих удовлетворить возрастающие потребности населения.

Рост кредитного портфеля может и далее происходить за счет увеличения объемов потребительского кредитования на неотложные нужды, а также кредитования на покупку, строительство и реконструкцию жилья. Получит дальнейшее развитие овердрафтное кредитование по карточным счетам клиентов.

Продвижение новых продуктов и банковских услуг будет осуществляться с учетом потребностей различных возрастных и социальных групп населения в кредитах: на образовательные цели; на потребительские цели для молодых семей; на покупку потребительских товаров и неотложные нужды под заклад золотых слитков и монет из драгоценных металлов; на покупку жилья на финансируемых Банком объектах жилищного строительства; на различные цели работникам финансово-устойчивых предприятий и организаций под корпоративные гарантии.

Кредитование является одним из ключевых направлений деятельности банков, определяющих их судьбу; искусство кредитования – это соблюдение определенных, проверенных практикой правил.

Программы потребительского кредитования должны играть важную роль в управлении банком и банковскими услугами. Причина этого заключается не только в том, что потребительские кредиты принадлежат к числу самых выгодных видов кредитования, но и в том, что по мере роста своего образовательного ценза клиенты все чаще прибегают к кредитованию для повышения уровня жизни и согласования планов своих расходов с ожидаемым доходом.

Потребительское кредитование в будущем станет процессом, в большей степени ориентированным на интересы потребителей, что позволит частным лицам получать более быстрый доступ к кредиту при одновременном сохранении достаточного контроля со стороны банка над заимствованиями клиента.

В развитых странах кредитование потребителей и выдача ипотечных кредитов относятся к разряду наиболее популярных финансовых услуг, предоставляемых банками. Данные виды кредитов помогают банку диверсифицировать свою клиентскую базу, привлечь депозиты и найти источники доходов, дополняющие и компенсирующие риск по кредитам и депозитам предпринимательских фирм. Многие банки уделяют все большее внимание потребительскому и ипотечному кредитованию с целью избежать или ослабить воздействие экономических циклов, приводящих к периодическому снижению объемов традиционного банковского кредитования предпринимательской деятельности.

Вместе с тем потребительское и ипотечное кредитование имеет и существенные недостатки. Процент невозвращенных кредитов подобного рода обычно выше, чем по другим видам банковских кредитов. Ключевыми факторами, обусловливающими предоставление качественных потребительских кредитов, выступают порядочность и чувство ответственности заемщика. Банк может оценить их с помощью анализа кредитной истории заемщика, но в нашей стране такого рода информация имеется на очень незначительное число клиентов банка.

Заключение

Финансовый анализ – метод познания финансового механизма коммерческого банка, процессов формирования и использования финансовых ресурсов для его оперативной и инвестиционной деятельности – является частью общего исследования бизнес-процессов компании и приобрел на сегодня очень важное и вполне самостоятельное значение.

Современная концепция и содержание финансового анализа требует учета следующих факторов:

1) целевой направленности анализа;

2) формы собственности и организационно-правовой формы предприятия;

3) отношений с системой налогообложения;

4) стратегии финансово-хозяйственного развития;

5) специфических особенностей, корпоративной или отраслевой принадлежности;

6) наличие материальной и информационной базы, квалифицированных кадров для проведения аналитических исследований.

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

Одна из ключевых задач изучения финансового состояния банка – анализ и оценка показателей, характеризующих его финансовую устойчивость и доходность. Для финансовой стабильности кредитной организации важно, чтобы ее доходы превышали расходы, а имеющиеся денежные ресурсы использовались эффективно и приносили прибыль от активных операций.

Управление финансами – неотъемлемая часть общей системы управления предприятием, связанная с выработкой и принятием финансовых и инвестиционных решений на основе использования соответствующих концепций, правил и методов.

Считается, что целью деятельности предприятия и финансового управления является получение прибыли. Однако это не совсем так. Предприятие может быть доходным, но финансово неустойчивым. Менеджеры должны постоянно поддерживать платежеспособность предприятия, т.е. его способность рассчитываться по всем обязательствам. В числе последних наиболее сложным видом являются обязательства перед собственниками предприятия, его акционерами, вложившими свои средства в акции предприятия, сформировав тем самым его капитал. Поэтому важно обеспечить рост благосостояния акционеров, которое выражается в неуклонном увеличении капитала предприятия, в росте цены его акций, значит, в росте его стоимости в целом.

Акционерный коммерческий банк «Росбанк» – многопрофильный частный финансовый институт, один из лидеров российской банковской системы. По состоянию на 1 мая 2009 г. собственный капитал Росбанка составил 45 566,25 млн. рублей, а суммарные активы – 919 153,75 млн. рублей. Мажоритарным акционером банка является французская банковская группа «Сосьете Женераль».

Агрессивная стратегия расширения АКБ «Росбанк», может негативно повлиять на его показатели. Банк, скорее всего, будет преуспевать при условии сохранения положительной динамики российской экономики и благоприятной политической среды. Если же в экономике произойдет сбой, АКБ «Росбанк» может оказаться в более рискованном положении, чем многие банки одной с ним категории, учитывая высокие операционные издержки и большую долю заимствованных средств в его финансовой структуре.

Основными направлениями политики продажи банковских продуктов и услуг будут:

1. Обеспечение потребностей массовой клиентуры в сбережении, накоплении и заимствовании средств, проведении расчетов, ведении бизнеса. Предоставление стандартного набора конкурентоспособных продуктов и услуг, предназначенных для различных региональных, отраслевых и социальных групп клиентов.

2. Создание системы индивидуального обслуживания клиентов, включающей полный спектр банковских продуктов и услуг, отвечающих международным стандартам.

Для обеспечения ежедневной способности банка отвечать по своим обязательствам структура активов коммерческого банка должна соответствовать качественным требованиям.

Развитие активных операций, предоставление подразделениям коммерческих банков большей самостоятельности при продаже продуктов и услуг требуют проведения жесткой централизованной политики управления рисками.

Качество активов определяется целесообразной структурой активов банка, диверсификацией активных операций, объемом рисковых активов, объемом критических и неполноценных активов.

Оценка качества и количества предоставляемых ОАО АКБ «Росбанк» услуг клиенту позволила сделать следующие выводы:

1. За последние два года банк расширил свою коммерческую сеть, увеличил спектр предлагаемых финансовых услуг и нанял новый персонал для работы на таких ключевых направлениях, как обслуживание клиентов, информационные технологии и управление рисками.

ОАО АКБ «Росбанк» входит в пятерку устойчивых банков в Российской Федерации. В 2008 г. произошло укрепление баланса банка, прибыльность основных видов деятельности повысилась благодаря увеличению объемов ссудных операций по более выгодным ставкам, росту комиссионных доходов, а также благоприятным внешним условиям деятельности. Вместе с тем сдерживающее влияние на прибыльность оказывали высокие расходы на расширение филиальной сети банка и вложения в развитие информационных технологий.

Агрессивная стратегия расширения АКБ «Росбанк» может негативно повлиять на его показатели. Банк, скорее всего, будет преуспевать при условии сохранения положительной динамики российской экономики и благоприятной политической среды.

В настоящее время стратегическая цель Банка – выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранить позиции современного первоклассного конкурентоспособного крупнейшего банка Восточной Европы. Это предполагает создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям в России и за рубежом, путем оптимального распределения пропорций между тремя основными направлениями деятельности – работой с физическими лицами, юридическими лицами и государством.

Для достижения основных стратегических целей Банк будет поддерживать оптимальное соотношение между тремя основными направлениями деятельности в области размещения ресурсов:

– Кредитование физических лиц – перспективный сегмент рынка размещения ресурсов.

– Кредитование, проектное финансирование и вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц – главное направление размещения ресурсов, содействующее развитию национальной экономики, поддержке отечественного производителя товаров и услуг.

– Инвестиции в государственные ценные бумаги, кредитование и участие в реализации целевых государственных и региональных проектов – основная форма поддержки экономических программ государства.

Многообразие клиентской базы предопределит сложную структуру кредитного портфеля Банка и окажет влияние, прежде всего, на продуктовый ряд. Нацеленность на комплексность обслуживания повлечет за собой создание самого широкого спектра услуг, банковских продуктов и инструментов для всех целевых групп потребителей.

По мере стабилизации экономической ситуации в стране и роста платежеспособного спроса населения планируется увеличить долю кредитов физическим лицам в кредитном портфеле Банка за счет наращивания объемов предоставляемых кредитов и услуг, позволяющих удовлетворить возрастающие потребности населения.

Рост кредитного портфеля может и далее происходить за счет увеличения объемов потребительского кредитования на неотложные нужды, а также кредитования на покупку, строительство и реконструкцию жилья. Получит дальнейшее развитие овердрафтное кредитование по карточным счетам клиентов.

В настоящее время имеется в наличии широкая методическая база, которая может быть использована при решении задач по анализу, прогнозированию финансового состояния и управлению различными сторонами банковской деятельности. Компьютеризация банковского бизнеса и развитие информационных технологий позволяет использовать различные виды работ с базами данных по банковским операциям, решать сложные расчетные аналитические задачи, осуществлять анализ операций банка в режиме реального времени. Компьютеризация банковского бизнеса позволила не только ускорить расчеты и повысить качество обслуживания клиентов, но и внедрить новые формы обслуживания и виды банковских продуктов, а также усовершенствовать организацию работы и управления банком, сбора и обработки больших объемов статистической информации, прогнозирования и планирования. Благодаря вычислительной технике банки получили возможность применения научно обоснованного подхода к вопросам выработки собственной политики и принятия экономически целесообразных решений.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая: официальный текст по состоянию на 1 ноября 2008 г. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 372 с.
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая: официальный текст по состоянию на 1 января 2009 г. – Финансы. – М.: 2009 г. – 672 с.
3. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 19 июня 2001 г. №82-ФЗ.
4. Барышникова Н.П. Налоги России в нормативных документах / Н.П. Барышников. – М., ЮНИТИ, 2009 г. - 310 с.
5. Банковское дело/ О.И. Лаврушин; под ред. О.И. Лаврушина. – М., Банк. и биржевой науч.-консультац. центр, 2008. – 428 с.
6. Банковское дело: Учебное пособие /Д.Г. Черник; под ред. Д.Г. Черника – 4-ое изд. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 254 с.
7. Гарантии в современной банковской практике. Учебное пособие / А.Д. Голубович/ под ред. А.Д. Голубовича. – М.: Менатеп-Информ, 2005. – 158 с.
8. Голубев С.Г., Галочкин В.В. Коммерческие банки. Учебное пособие. – Мн.: Алгоритм, 2005. – 262 с.
9. Гончаренко Л.И. Анализ коммерческих банков. – М.: Финансы и статистика. 2008. – 210 с.
10. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / под ред. Истомина И.В. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2008. – 623 с.
11. Дадалко В.А., Дадалко А.В. Финансы и кредит: Курс лекций. – Мн.: Армита-Миркетинг, Менеджмент, 2008. – 287 с.
12. Деньги, кредит, банки: Учебник. / Под общ. ред. Г.И. Кравцова – Мн.: Мисанта, 2005. – 434 с.
13. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. М., «Банки и биржи». Издательское объединение «ЮНИТИ», 2008. – 374 с.
14. Жоромская Н.И. О банковской конкуренции в РФ // Налоговый вестник. – 2005. – №10. – С. 94 – 97.
15. Иванов В.В. Анализ надежности банка. Практ. пос. – М.: Русская деловая лит-ра, 2006. – 320 с.
16. Кушлин В.И., Волгин Н.А. Государственное регулирование рыночной экономики. – М.: ОАО «НПО «Экономика», 2007. – 278 с.
17. Караваева И.В. Банковское дело. – М.: Юристъ, 2008. -421 с.
18. Князев В.Т. Совершенствование банковской системы и подготовка кадров для банковской службы. // Налоги. – 2006. – №2. С. 28–33.
19. Колосова А.Ф. О развитии банковского сектора // Экономика строительства. – 2005. – №7. – С. 2 – 15.
20. Лыкова Л.Н. Банки в России. – М.: ВЕК, 2007. – 210 с.
21. Миляков. Н.В. Банковское дело: Курс лекций. – М.: ИНФРА – М, 2002. – 347 с.
22. Нестерова Т.Н. Банковский менеджмент. Учебное пособие. – М.: Инфра-М., 2008. – 94 с.
23. Основы банковского дела: Учебное пособие / Под ред. Ю.М. Ясинского. – Мн.: Тесей, 2007. – 446 с.
24. Попова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 271 с.
25. Пушкарева В.М. История финансовой мысли. М.: Финансы и статистика, – 2009.-312 с.
26. Ривуар Ж. Техника банковского дела. – М., 2009. – 289 с.
27. Сажина М.А. Банковскую систему России необходимо совершенствовать. // Финансы. – 2008. – №7. – С. 10–13.
28. Сарбащева С.М. Нужны кардинальные перемены. // Финансы. – 2008. – №10. – С. 46–49.
29. Сершенко Ю.Б. Маркетинг в банке // Банковское дело. – 2005. – №2. – С. 27–31.
30. Силин А. Банк и его оценка в системе рыночной конкуренции // Экономист. – 2005. – №10. – С. 23 – 27.
31. Сидельникова Л.М., Сидорова С. Проблемы организации VIP обслуживания клиентов в коммерческих банках. Банковский маркетинг. – М.: 2008, №4. – с. 61.
32. Севрук В.Г. Банковский маркетинг. – М.: Дело, 2006. – 70 с.
33. Создание и организация деятельности коммерческого банка. Под ред. С.И. Кумок. – М.: Вече; Московское финансовое объединение, 2009. – 319 с.
34. Тарасов В.И. Банковский маркетинг: – Мн.: Мисанта, 2008. – 342 с.
35. Тартышный С.А. Зарубежный опыт организации маркетинга коммерческих банков. Финансы. – М.: 2008, №7. – с. 12.
36. Триф А.А. Инвестиционная и кредитная деятельность коммерческих банков. – М.: Экономика, 2005. – 222 с.
37. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: Все для Вас, 2009. – 320 с.
38. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов. / Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. – М.: ЮНИТИ, 2005. 479 с.
39. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Инфра-М., 2005. – 272 с.
40. Ясинския Ю.М. Денежно-кредитная система и банковский контролинг. – Мн.: БГУ, 2009 – 146 с.
41. Черник Д.Г. Основы банковской системы: Учебное пособие – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2008: – 144 c.