**негосударственное профессиональное**

**образовательное учреждение**

**кисловодский институт экономики и права**

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

**ТЕМА: Методы оценки эффективности деятельности коммерческого банка**

Работу выполнила:

студентка группы

специальность **080105.65**

|  |
| --- |
| Руководитель: |

Норильск

2011

**Оглавление**

**Введение** 3

[Глава 1 Деятельность](#_Toc39625608) коммерческих банков и методы оценки эффективности их работы 6

[1.1 Типы коммерческих банков](#_Toc39625609) 6

[1.2 Структура управления 9](#_Toc39625610)

[1.3 Функции коммерческих банков 13](#_Toc39625611)

[1.4 Операции коммерческих банков](#_Toc39625612) 16

[1.5 Финансовые результаты деятельности коммерческих банков](#_Toc39625612) 19

[1.6 Ликвидность коммерческих банков](#_Toc39625612) 29

[1.7 Методы оценки эффективности работы банка](#_Toc39625612) 32

Глава 2. Описание и анализ финансового состояния ОАО "Сбербанк РОССИИ" 35

2.1 Общая характеристика, миссия и цели банка 35

2.2 Кредитная политика Сбербанка России в текущих экономических условиях 38

2.3. Анализ хозяйственной деятельности банка 41

2.4. Риск-менеджмент 49

[Глава 3. Пути](#_Toc39625613) улучшения эфективности работы банка 56

[3.1. Перспективы развития российской банковской системы 56](#_Toc39625615)

[3.2. Важнейшие](#_Toc39625616) меры по развитию банковской системы и кредитования в России 60

[3.3. Предложения по улучшению эффективности работы банка 68](#_Toc39625617)

Заключение 76

[Список использованной литературы](#_Toc39625623) 80

Приложения

**Введение**

Актуальность выбранной темы обусловлена прежде всего насущной необходимостью поиска путей усиления эффективности работы банковской системы России, поскольку именно она является главным механизмом финансово-кредитной и предпринимательской деятельности, и от эффективности ее работы в значительной степени зависят успех в преодолении экономического кризиса, снижение инфляции и финансовая стабилизация.

Коммерческие банки в современной России начали возникать всего 9-10 лет назад и за этот кратчайший исторический отрезок времени прошли стремительное развитие, отразив в себе как выдающиеся возможности российской экономики, связанные прежде всего с громадным интеллектуальным и предпринимательским потенциалом, так и различные трудности становления финансового рынка в период переходной экономики. Развитие современного банковского дела в России представляет исключительно сложную задачу. На вопросы, возникающие при создании банковской системы, нужно отвечать сразу же в момент их появления, а еще лучше - предвосхищая их появление на уровне намечающихся тенденций.

Исторические традиции практического ведения банковского дела и его научного анализа в России фактически были утеряны за восемь прошедших десятилетий. Опыт зарубежных банков и банковских аналитиков в целом у нас малоизвестен, к тому же он часто неприменим в наших условиях. Новые российские банкиры в своей профессиональной деятельности шли и в основном продолжают идти путем проб и ошибок.

Руководители банков сталкиваются с проблемами решения ряда задач, наиболее важными из которых являются:

* определение потребности в финансовых ресурсах;
* выбор источников получения финансовых ресурсов;
* формирование целесообразной структуры финансовых ресурсов (собственных и заемных);
* обоснование и выбор наиболее перспективных направлений использования финансовых ресурсов;
* оценка эффективности финансового управления.

Успешное функционирование коммерческих банков во многом определяется постановкой в них аналитической работы, что важно для объективной оценки сильных и слабых сторон деятельности банка, для выявления тенденций его развития. Именно экономический анализ позволит выработать наиболее эффективную стратегию I управления.

Несмотря на многочисленные исследования субъектов финансового рынка и механизма их функционирования, все еще недостаточно обобщен отечественный и зарубежный опыт анализа деятельности коммерческих банков.

Таким образом, выбор такого направления исследования, как оценка эффективности деятельности коммерческих банков, анализ и разработка эффективных методов банковского менеджмента, изучение стратегии и политики банковских институтов в период переходной экономики определяются прежде всего не только теми процессами, которые происходят в настоящее время в экономике России, но и острой необходимостью в обобщении, анализе и систематизации накопленного отечественного опыта и зарубежной практики в банковском деле.

Для устойчивого функционирования банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов необходимо проводить анализ финансового состояния кредитных организаций. Цель анализа – обеспечить качественное управление развитием всех важнейших экономических и финансовых параметров жизнедеятельности банка, таких, как структура его пассивов и активов; капитал и платежный оборот (собственные и привлеченные средства); прибыльность операций; риски портфеля финансовых инструментов; внутрибанковское ценообразование и эффективность работы подразделений банка.

Методики анализа финансового состояния кредитных организаций должны устанавливать с высокой точностью степень надежности банка и способность бесперебойно выполнять свои обязательства перед клиентами. В настоящее время еще не создано единой методики оценки деятельности коммерческого банка.

Целью написания дипломной работы является поиск оптимального инструментария дистанционного анализа банков, оценки финансового состояния коммерческого банка, предложение мероприятий по улучшению финансового состояния банка.

В согласии с целью были поставлены задачи:

* изучить деятельность коммерческих банков.
* провести оценку финансового состояния ОАО «Сбербанк России»
* выработать рекомендации по улучшению финансового состояния коммерческого банка.

Объектом исследования в работе является финансовое состояние коммерческого банка и российская банковская система.

Предметом данной работы является анализ финансового состояния коммерческого банка на основании финансовой отчетности, такой анализ называется внешним или дистанционным.

Базой исследования является ОАО «Сбербанк России»

Нормативно правовой базой исследования являются: нормативно-правовые акты и законы РФ «О банках и банковской деятельности»; отечественная литература, статьи из журналов, материалы Internet, материалы баз данных КонсультантПлюс и Гарант.

**Дипломная работа имеет теоретико-практическое значение,** в ходе работы будут решены следующие задачи:

* проведена объективная оценка финансового состояния ОАО «Сбербанка России»;
* выявлены факторы и причины достигнутого состояния;
* выявлены резервы улучшения финансового состояния и повышения эффективности всей хозяйственной деятельности.
* апробирована существующая в литературе методика анализа финансового состояния на материалах банка.

Работа состоит из следующих разделов:

1. Деятельность коммерческих банков и методы оценки эффективности их работы.
2. Описание и анализ финансового состояния ОАО «Сбербанк России».
3. Пути улучшения эффективности работы банка

Структура работы включает в себя введение, три главы, заключение, список использованной литературы.

Во введении к дипломной работе обосновывается актуальность выбранной темы, цель исследования и содержание поставленных задач. Уточняются теоретическая важность и изученность данной проблемы. Сформулированы задачи дипломной работы.

Первая глава рассматривает теоретические аспекты данной проблемы, рассматривает сущность коммерческого банка.

Вторая глава на примере объекта исследования, рассматривает сущность и методы анализа финансового состояния коммерческого банка, общую характеристику исследуемого предприятия, регулирование банковской деятельности.

В третьей главе приводятся проблемы Российской банковской системы, пути улучшения финансового состояния коммерческого банка.

Заключение подводит итог всей работе, указано, в чем заключается ее главный смысл дипломной работы.

[**Глава 1 Деятельность**](#_Toc39625608) **коммерческих банков и методы оценки эффективности их работы**

**1.1 Типы коммерческих банков**

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживают интересы производителей, связывая денежным потоком промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население. Во всем мире банки имеют значительную власть и влияние, они распоряжаются огромным денежным капиталом, стекающимся к ним от предприятий и фирм, от торговцев и фермеров, от государства и частных лиц[[1]](#footnote-1).

Коммерческие банки можно классифицировать по различным признакам.

По форме собственности, т.е. в зависимости от принадлежности капитала выделяют следующие банки[[2]](#footnote-2).

1. **Государственные банки** - это когда капитал коммерческого банка принадлежит государству. Различают два их вида центральные банки и государственные коммерческие банки. Центральные банки многих стран являются государственными банками, их капитал принадлежит государству, что позволяет им осуществлять свою политику и операции в соответствии с требованиями экономики, а не с целью получения прибыли. Государственные коммерческие банки обеспечивают проведение политики государства в области кредитования хозяйства, оказывают влияние на инвестиционные, посреднические и расчетные операции, а через них и на экономическое состояние клиентуры. Они обслуживают важнейшие отрасли хозяйства, определяющие положение страны в системе международных экономических отношений, кредитование которых недостаточно выгодно частному капиталу. В настоящее время такие банки встречаются достаточно редко.

**2. Акционерные банки -** самая распространенная форма собственности банков на данный момент. Собственный капитал таких банков формируется за счет продажи акций. Акционерные коммерческие банки подразделяются на открытое акционерное общество, когда происходит открытая продажа акций всем желающим, и закрытое акционерное общество, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного заранее определенного круга лиц. Такая форма прогрессивна, поскольку дает возможность Расширения банка посредством дополнительного привлечения де­нежных средств за счет выпуска акций и соответствующего увеличения собственного капитала. Основным учредительским документом подобных банков выступает Устав. В нем фиксируются организационно-правовая форма банка, величина капитала, количество акций (долей), номинал одной акции (денежный размер доли), органы управления, контроля, механизмы принятия основных управленческих решений и их реализации, а также другие важнейшие положения.

1. **Кооперативные (паевые) банки,** капитал которых формируется за счет реализации паев. Это, как правило, небольшие по размерам банки и поэтому они встречаются в банковской практике довольно редко.
2. **Муниципальные банки,** формируемые за счет муниципальной (городской) собственности или находящиеся в управлении города. Основной задачей таких банков является обслуживание потребностей города в банковских услугах.
3. **Смешанные банки,** когда собственный капитал банка объединяет разные формы собственности, например акционерные банки с участием государственной собственности.
4. **Совместные банки,** или банки с участием иностранного капитала, т.е. их уставный капитал принадлежит иностранным участникам или филиалам банков других стран.

Как уже отмечалось, основным типом банков по форме собственности выступают акционерные банки, позволяющие в большей степени выполнять возложенные на них функции и операции. В Российской Федерации банки могут создаваться на основе любой формы собственности как хозяйственное общество, т.е. в виде обществ с ограниченной[[3]](#footnote-3) и дополнительной[[4]](#footnote-4) ответственностью и акционерных (открытых и закрытых) обществ[[5]](#footnote-5)[[6]](#footnote-6) Закон «Об акционерных обществах»).

*По характеру экономической деятельности* можно выделить эмиссионные, коммерческие, специализированные банковские учреждения.

1. **Эмиссионный банк** осуществляет выпуск денежных знаков - банкнот и является центром и регулятором банковской системы.
2. Чаще всего в такой роли эмиссионного банка выступает центральный банк страны. Такой банк занимает особое положение в экономике, поскольку он по существу является «банком банков».
3. **Коммерческие банки** представляют собой кредитные организации, которые осуществляют кредитно-расчетное обслуживание промышленных, торговых и других предприятий и организаций, а также населения. Свои денежные ресурсы они привлекают в виде вкладов, полученных кредитов, выпуска ценных бумаг.
4. **Специализированные банковские учреждения** могут заниматься кредитованием какого-либо определенного вида деятельности, например внешнеэкономической. К ним можно отнеси ипотечные, инвестиционные, сберегательные, отраслевые и прочие банки.

*По срокам выдаваемых кредитов* выделяют банки краткосрочного и долгосрочного кредита.

1. **Банки долгосрочного кредитования, например ипотечные, выдают кредиты на срок свыше пяти лет.**
2. **Банки краткосрочного кредита выдают кредиты на срок до трех лет; это, как правило, универсальные коммерческие банки.**

*По хозяйственному признаку,* т.е. в зависимости от отрасли, которую банки обслуживают в первую очередь, различают:

* *промышленные банки* (обслуживают промышленность);
* *торговые банки* (обслуживают торговлю);
* *сельскохозяйственные банки* (обслуживают сельское хозяйство).

*По территории* банки делятся на *местные* (или региональные), *федеральные, республиканские* и *международные.*

*По размеру* выделяют крупные, средние и мелкие банки. Причем критерии такого деления имеют страновые различия.

*По объему и разнообразию операций* банки делятся на *универсальные,* осуществляющие все виды операций и обслуживающие разнообразных клиентов, и *специализированные,* которые ориентируются на проведение одной или двух видов операций и обслуживают специфическую клиентуру. К ним относятся ипотечный банк, инвестиционный, инновационный, банки потребительского кредита, сберегательный банк.

*По наличию филиальной сети* различают банки с филиалами и без филиалов. Правовой статус банка как самостоятельного юридического лица обеспечивает ему автономность и независимость в оперативной финансово-хозяйственной деятельности от вышестоящих, государственных и местных органов власти. В целях координации деятельности, защиты и представления интересов своих членов, развития связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов банки могут создавать союзы и ассоциации кредитных организаций, которым запрещается осуществление банковских операций в целях получения прибыли. Примерами таких объединений могут служить Ассоциация российских банков и Ассоциация региональных банков. Для решения совместных задач (совместного осуществления банковских операций) банки могут создавать группы кредитных организаций, так называемые банковские консорциумы, например при выдаче синдицированного кредита либо для размещения ценных бумаг. В западной и российской практике в достаточной степени распространены банковские объединения в виде холдингов, создаваемых путем получения банком возможности определять решения в силу преобладающего участия в уставном капитале кредитных организаций. Однако не стоит забывать, что закон любой страны запрещает банкам использовать свои объединения для достижения монополизации банковской деятельности. Соблюдение антимонопольного законодательства контролируется центральным банком.

**1.2 Структура управления**

Особенностью современного коммерческого банка является то, что он прежде всего выступает как самостоятельный хозяйствующий субъект, имеет статус юридического лица и осуществляет посредническую деятельность в реализации специфических продуктов - кредита, ценных бумаг и валюты на основе полученной от центрального банка лицензии.

Организационная структура коммерческого банка определяется его уставом, в котором содержатся положения об органах управления банка, их полномочиях, ответственности и взаимосвязи при осуществлении банковских операций.

Управляет акционерным банком общее собрание акционеров, которое созывается не реже одного раза в год, при этом возможны случаи внеочередного собрания акционеров по требованию учредителей, совета директоров, ревизионной комиссии или акционеров банка. На собрании акционеров присутствуют все акционеры, однако право голоса имеют лишь владельцы обыкновенных акций. Решения принимаются простым большинством голосов. Общее собрание акционеров утверждает и вносит изменения в устав банка, положения о совете директоров, правлении банка, ревизионной комиссии, принимает решение о расширении числа участников или их выходе из банка, утверждает годовой отчет, распределяет прибыль банка, принимает решения о формировании его фондов, создании и ликвидации его филиальной сети, а также решает другие важные для банка вопросы.

Общее собрание акционеров избирает совет директоров, или совет банка, в который входят от 5 до 25 человек в зависимости от величины банка, и определяет срок их полномочий. Чаще всего в совет директоров входят владельцы пакетов акций[[7]](#footnote-7). Деятельность совета директоров включает: определение целей банка и формирование его политики; внесение изменений в устав банка; определение размера дивидендов; перевод средств со счета нераспределенной прибыли, на резервные счета; определение организационной структуры банка; наем и увольнение руководящих работников; определение форм и видов отчетов; осуществление контроля за ссудами и инвестициями; проверку; всех банковских операций; осуществление консалтинговых услуг; формирование маркетинговой политики банка; установление деловых связей с другими банками и юридическими лицами. Совет директоров избирает председателя совета директоров, который может быть президентом банка. Председатель совета директоров занимается информированием совета директоров о работе банка, о связях с общественностью, о перспективах развития банка и т.д.; осуществляет управление оперативной деятельностью банка.

Правление банка наряду с председателем совета директоров включает вице-президентов, которые возглавляют ведущие отделы банка, а также главного бухгалтера, осуществляющего бухгалтерский учет, движение денежных средств и контроль. В зарубежных банках в правление входит ревизор, Который подчиняется непосредственно председателю совета директоров и осуществляет внешний обзор деятельности банка, выявляет его недостатки, перспективы развития и докладывает об этом совету директоров. В задачи правления банка входят: организация и осуществление оперативного руководства деятельностью банка в целях обеспечения выполнения решений общего собрания акционеров и совета директоров, утверждение положения о структурных подразделениях, филиалах и представительствах банка; решение вопросов подбора и расстановки кадров.

Типовая схема управления банком представлена на рис. 1.1.

|  |
| --- |
| Общее собрание акционеров |
|  |
| Совет директоров (Совет банка) |
|  |
| Председатель Совета директоров |
|  |
| Правление банка |

Рис.1.1 Типовая схема управления банком

В организационной структуре банка реализуются как оперативные (кредитование, инвестирование, осуществление доверительных операций, международных расчетов, прием и обслуживание вкладов), так и штабные функции (консультирование исполнителей, ведение бухгалтерского учета, анализ хозяйственной деятельности, прием на работу, повышение квалификации сотрудников, маркетинг, контроль за деятельностью банка). В результате типовая организационная структура коммерческого банка включает функциональные подразделения и службы, число которых определяется экономическим содержанием и объемом выполняемых банком операций. Подразделения, или управления, банка формируются по функциональному назначению:

* кредитный комитет и ревизионный комитет занимаются общими вопросами: первый разрабатывает кредитную политику банка, второй проводит внешний обзор и оценку деятельности банка;
* управление планирования занимается организацией коммерческой деятельности и управлением банковской ликвидностью, рентабельностью; экономическим анализом и изучением
* кредитоспособности клиента; разработкой основ и планов коммерческой деятельности банков; маркетингом и связями с общественностью;
* управление депозитных операций проводит депозитные операции (прием и выдачу вкладов) и занимается эмиссией и размещением собственных ценных бумаг (акций, облигаций, векселей, сертификатов);
* управление кредитных операций осуществляет краткосрочное и долгосрочное кредитование; кредитование населения; нетрадиционные банковские операции, связанные с кредитованием, такие, как лизинг, факторинг и т.д.;
* управление посреднических и других операции связано с проведением гарантийных операций и операций по доверенности (трастовые операции); комиссионных операций, факторинговых услуг, посреднических услуг; операций с ценными бумагами (операции по размещению, хранению и продаже ценных бумаг);
* управление организации международных банковских операций осуществляет валютные и кредитные операции с привлечением валютных вкладов, покупку валюты, предоставление валютных кредитов; проведение международных расчетов;
* учетно-операционное управление, включающее, операционный отдел, отдел кассовых операций, расчетный отдел, занимается проведением расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Для выполнения штабных функций, как уже отмечалось, в банке формируются определенные службы, включающие: административно-хозяйственный отдел; юридический отдел, юристы которого проверяют правильность документов, составления договоров, проведения трастовых операций (представление клиента в суде); отдел кадров, занимающийся подбором и расстановкой кадров; отдел эксплуатации и внедрения вычислительной техники; бухгалтерию.

В силу того что организационную структуру банка разрабатывает Совет директоров, она может быть индивидуальной для каждого банка и зависит от совокупности выполняемых банком операций. Однако в целом организационная структура может строиться по отраслевому или территориальному признаку, например отдел кредитования может включать отделы по кредитованию отдельных отраслей экономики и территориальных подразделений. Пример организационной структуры банка представлен на рис. 1.2.

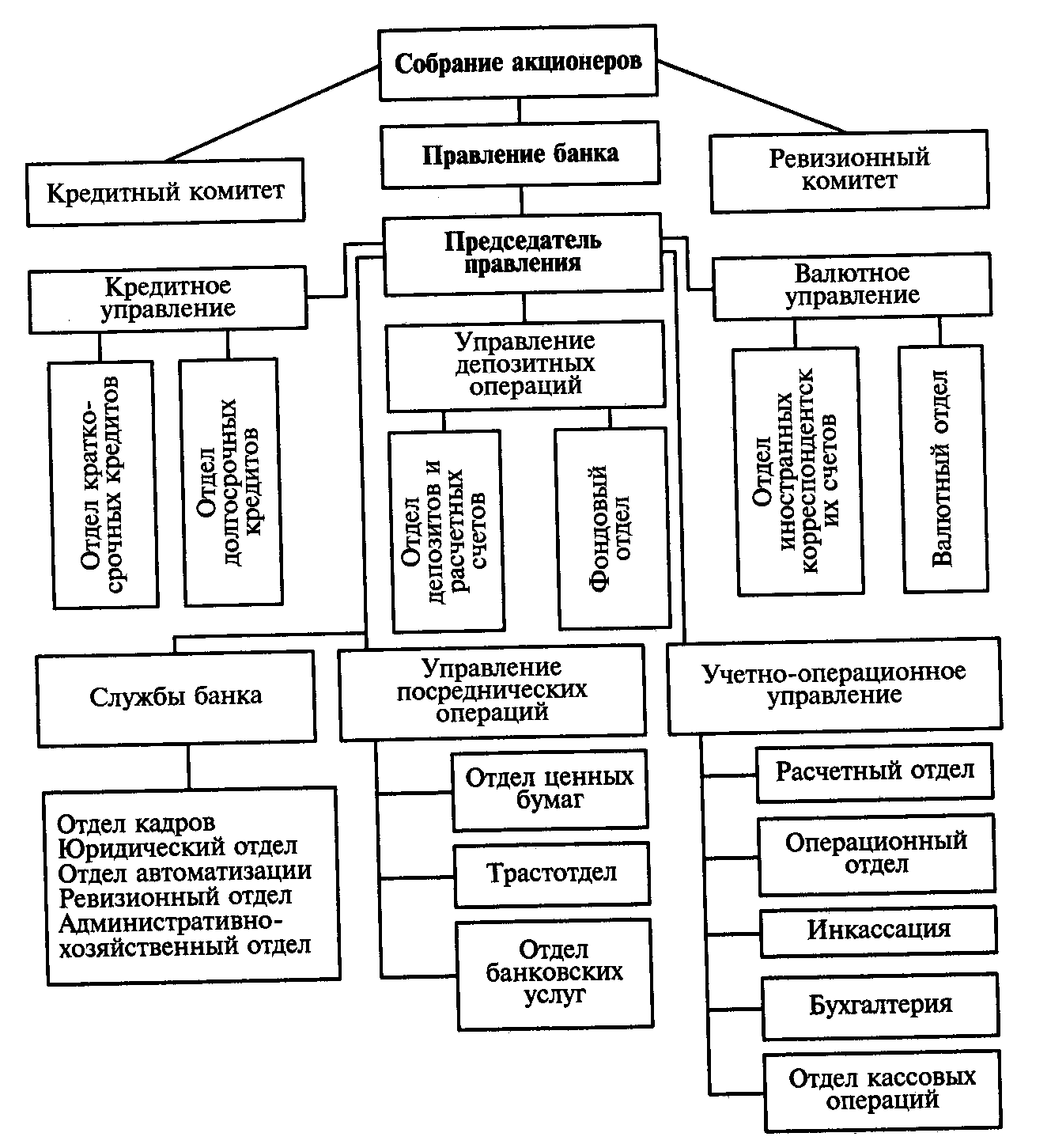


Рис.1.2 Вариант организационной структуры банка

Деятельность коммерческих банков в России расширяется, возникает, ряд новых для них операций, что отражается на организационной структуре банков, способствует ее совершенствованию, с тем, чтобы банки могли выполнять возложенные на них функции.

**1.3 Функции коммерческих банков**

Среди функций коммерческого банка особо выделяются четыре, которые лежат в основе определения банка и определяют его сущность:

* аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств;
* посредничество в кредите;
* посредничество в осуществлении платежей и расчетов;
* создание платежных средств.

*Аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств*

Данная функция является одной из важнейших. Коммерческим банкам принадлежит ведущая роль в привлечении свободных денежных средств всех экономических агентов, т.е. населения, предприятий и государства, и превращения их в капитал, с целью получения прибыли. Первоначально для своей деятельности коммерческие банки использовали только собственные денежные средства. В дальнейшем они стали изыскивать возможности для расширения каналов привлечения денежных средств путем открытия массы разнообразных вкладов и счетов, заинтересовывая владельцев денежных средств выплатой соответствующих процентов. В результате доля привлекаемых средств по отношению к собственным неизмеримо выросла и составила до 80% всего капитала банка.

Выполняя функцию привлечения денежных средств, банки выступают в качестве заемщиков. Аккумулируя значительные денежные средства, банки, как уже отмечалось, не хранят у себя деньги, а превращают их в капитал, вкладывая их в экономику, предоставляя кредиты и приобретая ценные бумаги.

*Посредничество в кредите*

Осуществляя данную функцию, коммерческий банк выступает посредником между субъектами, имеющими свободные денежные средства, и субъектами, в них нуждающимися. Как правило, в экономике часто наблюдается ситуация, когда денежные средства находятся у одних, а реальная необходимость в них возникает у других. Такое соотношение теоретически можно реализовать при помощи предоставления первыми субъектами средств в кредит, но практически очень трудно из всей массы экономических субъектов найти именно тех, у кого денежные средства имеются в необходимом количестве и на нужный срок. Этим и занимается коммерческий банк. Как посредник в кредите, он, аккумулируя денежные средства (первая функция), имеет возможность предоставлять эти ресурсы нуждающимся в них субъектам в нужном количестве и на необходимый срок. Таким образом, осуществляется кредитование предприятий, промышленности, государства и населения.

Выполнение этой функции способствует расширению производства, финансированию промышленности, облегчению создания запасов, расширению потребительского спроса, облегчению финансовой деятельности правительства, сокращению издержек обращения.

*Посредничество в осуществлении платежей и расчетов в хозяйстве*

Коммерческие банки обеспечивают функционирование платежной системы, осуществляя перевод денежных средств. О высокой эффективности использования платежных средств свидетельствуют постепенное сокращение наличного денежного оборота и возрастание доли безналичных расчетов, которые осуществляются коммерческими банками. В зарубежных странах на безналичные расчеты приходится свыше 90% всех расчетов, в Российской Федерации - около 64%.

В целях реализации этой функции коммерческие банки открывают счета для своих клиентов, осуществляют перевод денежных средств. Значительное место в переводных операциях занимают средства, которые находятся во вкладах до востребования, причем они используются все более эффективно; улучшается технология расчетов; деловая клиентура стремится более эффективно использовать свои средства.

Коммерческие банки проводят клиринговые зачеты, используя для этого клиринговые системы крупных банков, имеющих большое количество филиалов и отделений. В некоторых странах, таких, как Германия, для этой цели используется жиросистема, в которую наряду с коммерческими банками в качестве участников расчетов входят центральные банки, так называемые жироцентрали. Развивается система электронных расчетов - электронные деньга. Централизация платежей в банках способствует уменьшению издержек обращения. На коммерческие банки также возложена функция проведения международных расчетов.

*Создание платежных средств.*

Эта функция появилась у коммерческих банков в силу развития кредитных денег, ухода из обращения золотых денег и превращения банкнотной эмиссии в депозитно-чековую, что позволило расширить безналичный оборот и сократить эмиссию банкнот.

Банки выпускают чеки, векселя, пластиковые карточки, создают деньги в безналичной форме в виде банковских депозитов.

Цели банковской системы - обеспечить соответствие количества денег в обращении потребностям в них, поддержание нормальных темпов роста экономики и высокого уровня занятости. Однако экономика нуждается в необходимых, но не чрезмерных поступлениях денег. Если количество денег в обращении увеличивается, то растет инфляция, и наоборот. В этом случае со стороны центрального банка осуществляется ограничение создания денег путем изменения величины денежного мультипликатора.

*Организация выпуска и размещения ценных бумаг*

Помимо четырех основополагающих функций часто выделяют дополнительную - функцию организации выпуска и размещения ценных бумаг. Она осуществляется посредством инвестиционных операций и имеет большее значение в эластичной кредитной системе, которая является необходимым условием для поддержания относительно устойчивых темпов роста экономики. При недоступности банковских кредитов расширение производства становится невозможным или будет отложено до тех пор, пока не накопятся необходимые денежные средства. Более того, промышленные предприятия будут вынуждены держать крупные суммы денег, что неэкономично, поэтому коммерческие банки организуют реализацию ценных бумаг на рынке ценных бумаг, а это дает возможность осуществить перераспределение денежных средств. Расширение значимости этой функции привело к тому, что банки начиная с 1920-х гг. становятся прямыми конкурентами фондовых бирж, через которые реализуется основная часть розничных продаж ценных бумаг

Коммерческий банк в своей деятельности опирается на следующие принципы:

* *прибыльность хозяйствования* - поскольку банк является, прежде всего, коммерческим предприятием, в его основе лежит получение прибыли, которая в общем виде определяется как разница между процентами по кредитам и процентами по вкладам;
* *спекулятивный принцип* - банк старается дешевле купить ресурсы и дороже их продать, поэтому проценты по вкладам всегда ниже, чем по кредитам, курс покупки валюты ниже курса продажи, курс покупки ценной бумаги ниже курса ее продажи;
* *максимальное использование всех ресурсов* - помимо проведения основных операций привлечения денежных средств и кредитования, банк старается увеличить прибыль за счет осуществления дополнительных операций, мобилизуя все усилия для получения максимальной прибыли; в этом случае банк может заключать договоры с другими предприятиями на выполнение каких-то работ, например на ведение бухгалтерского учета предприятия (факторинговые операции), или может сдать в аренду инкассаторскую машину для проведения в магазинах инкассации, что приведет к получению дополнительной прибыли в виде комиссионного вознаграждения;
* *«риск ради прибыли»* - банк рискует как собственным, так и привлеченным капиталом, поэтому он стремится увеличить собственный капитал, чтобы можно было расширить свою деятельность и проводить больше рисковых операций, приносящих большую прибыль;
* . *«все для клиента»* - банк знает, что чем больше у него будет клиентов, тем больше денежных средств он сможет привлечь и разместить и соответственно получить большую прибыль, поэтому проводит активную работу по привлечению клиентов (например, для постоянных клиентов банк может предоставлять определенные льготы: специальные ставки, льготные условия кредитования, льготные вклады, удобства в оплате и т.д.);
* *принцип взаимной заинтересованности с партнерами* - банки между собой не только конкурируют, но и стараются поддерживать хорошие отношения, что позволяет сократить издержки, повысить финансовую устойчивость; этому служат развитая система корреспондентских счетов, система межбанковского кредитования, формирования фондов кредитоспособности клиентов (как регулярно клиент выплачивает кредиты, насколько дисциплинирован), ведение кредитных историй клиентов;
* *привлечение в качестве клиентов всех членов семьи*, которые впоследствии не только не покинут этот банк, но и увеличат клиентскую базу за счет своих детей, внуков, родственников, друзей и т.д. («домашний» банк); это происходит либо по месту работы, либо по месту жительства.

Основная цель функционирования коммерческих банков - получение максимальной прибыли[[8]](#footnote-8).

**1.4 Операции коммерческих банков**

В условиях рыночной экономики все операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы:

1. пассивные операции (привлечения средств);
2. активные операции (размещение средств);
3. активно-пассивные (посреднические, трастовые и пр.) операции.

В российской банковской практике операции коммерческих банков также обычно делят на три группы;

1. Пассивные операции - операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов последних. Значение пассивных операций для банка велико[[9]](#footnote-9). В условиях рыночной экономики особую важность приобретает процесс формирования банковских пассивов, оптимизация их структуры и в связи с этим качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческого банка. Очевидно, что устойчивая ресурсная база банка позволяет ему успешно проводить ссудные и иные активные операции. Поэтому каждый коммерческий банк стремится наращивать свои ресурсы.

К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; открытие срочных счетов граждан, предприятий и организаций; выпуск ценных бумаг; займы, полученные от других банков, и т.д.

Все пассивные операции банка, связанные с привлечением средств, в зависимости от их экономического содержания делятся на:

1. депозитные, включая получение межбанковских кредитов;
2. эмиссионные (размещение паев или ценных бумаг банка).

Ресурсы банка состоят из заемных средств и собственного капитала,

Собственный капитал банка - основа наращивания объемов его активных операций. Поэтому для каждого банка чрезвычайно важно находить источники его увеличения. Ими могут быть: нераспределенная прибыль прошлых лет, включая резервы банка; размещение дополнительных выпусков ценных бумаг или привлечение новых пайщиков.

Активные операции - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. (Ликвидность для коммерческого банка выступает как способность банка обеспечить своевременное выполнение в денежной форме своих обязательств по пассиву)[[10]](#footnote-10).

К активным операциям банка относятся: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций; предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий; ссуды, предоставляемые другим банкам.

Активные операции банка по экономическому содержанию делят на:

1. ссудные (учетно-ссудные);
2. расчетные;
3. кассовые;
4. инвестиционные и фондовые;
5. гарантийные.

Ссудные операции - операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности.

Расчетные операции - операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами. Коммерческие банки производят расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России.

Инвестиционные операции - операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещение в виде срочных вкладов в других кредитных организациях. Фондовые операции - операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных).

К фондовым операциям относятся:

* 1. операции с векселями;
  2. операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

Гарантийные операции - операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий; приносят банкам доход также в виде комиссионных.

Активно-пассивные операции банков - комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату - комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и прочие.

Комиссионные операции - операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов; приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения.

К данной категории операций относятся:

* 1. операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);
  2. переводные операции;
  3. торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; факторинговые, лизинговые и др.);
  4. доверительные (трастовые) операции;
  5. операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.

**1.5 Финансовые результаты деятельности коммерческих банков**

Определяющей целью деятельности коммерческого банка является получение максимальной прибыли при условии его стабильного положения и длительного функционирования на рынке, являясь конечным финансовым результатом, величина полученной банком прибыли или убытка отражает результаты всех видов его деятельности, всех его активных и пассивных операций[[11]](#footnote-11).

В увеличении объемов прибыли заинтересован не только сам банк, но и государство, акционеры и пайщики, вкладчики банка, партнеры и клиенты, персонал банка. Для самого банка рост прибыли создает возможности расширения деятельности, увеличения операций и услуг, роста капиталов и резервов. Для государства прибыль коммерческого банка является не только источником получения налогов, но и в определенной степени ориентиром надежности банка. Рост прибыли банка для вкладчиков дает представление о его надежности и эффективности. Отчисления от прибыли - это одна из основных частей оплаты труда персонала банка. Прибыль банка является источником выплат дивидендов акционерам и пайщикам.

Объем прибыли в определяющей степени зависит от суммы полученных доходов и суммы произведенных расходов. Источником доходов коммерческого банка являются все виды его деятельности, (бизнеса), которые подразделяются на основную и побочную деятельность.

Основной деятельностью банка является совершение банковских операций и оказание банковских услуг клиентам. Вся остальная деятельность банка, приносящая доход, является побочной.

Источники ***доходов коммерческих банков***рассматриваются в соответствии с видами банковского бизнеса и группируются по форме получения, степени стабильности и порядку учета доходов.

Банковские доходы можно подразделить на стабильные и нестабильные. *Стабильным* доходами являются доходы, которые являются постоянными для банка на протяжении относительно длительного периода времени (один-два года) и в этой связи могут планироваться на перспективу. К стабильным доходам в практике банка обычно относятся доходы от основной деятельности. К нестабильным относятся доходы от валютных операций, от операций с ценными бумагами на финансовых рынках. В практике функционирования коммерческих банков обязательным условием их успешной работы является преобладающее увеличение доходов за счет стабильных источников при незначительной доле доходов за счет нестабильных источников.

Доходы коммерческого банка обязательно должны покрывать его расходы, тем самым, образуя прибыль. При этом часть доходов банка направляется на создание резервов для покрытия имеющихся рисков. Кроме того, для эффективного функционирования банка необходимо, чтобы банк имел не только объем доходов, превышающих его расходы, и покрывал риски, но также обеспечивал и регулярность поступления доходов.

Совокупность доходов коммерческого банка по форме получения подразделяются на три группы: процентные доходы, комиссионные вознаграждения, прочие виды доходов (штрафы, пени, неустойки, доходы от операций банков по реализации ценных бумаг, дисконтный доход и др.). В ряде случаев по отдельным кредитным операциям банк может получать одновременно и процентный доход и комиссионные.

Сумма всех доходов банка в данном отчетном периоде называется валовым доходом. В составе валового дохода выделяются следующие группы доходов:

1. операционные доходы, в том числе процентные доходы, комиссионные доходы, доходы от операций на финансовых рынках и пр.;
2. доходы от побочной деятельности банка;
3. прочие.

Наибольший удельный вес в структуре доходов коммерческого банка занимают доходы от основной деятельности, т.е. операционные доходы. В составе операционных доходов выделяются процентные и непроцентные доходы. Преобладающая часть доходов банка относится к процентным доходам, а именно доходам от платного размещения собственных средств банка и привлеченных средств. Это доходы от предоставления кредитов клиентам или от размещения временно свободных денежных средств в центральном и коммерческих банках, процентные доходы от вложений в долговые обязательства, доходы от различных операций: факторинговых, лизинговых, форфейтинговых, трастовых, учетных операций.

Все виды перечисленных процентных доходов формируются пoсредством предоставления денежных средств во временное пользование и приносят доход в виде процентов на вложенную сумму. В последние несколько лет у основной части российских банков процентные доходы составляют более 80% общего объема доходов. Процентные доходы по кредитам относятся к группе стабильных источников доходов банка. В состав этой группы доходов включаются доходы от оказания услуг «небанковского» характера: от сдачи в аренду банковских помещений, машин, оборудования, продуктов программного обеспечения и их возможной реализации, возможные доходы от участия в деятельности предприятий и организаций, а также доходы различных подразделений банка, (учебных, маркетинговых, консалтинговых и других подразделений). К числу последних относятся доходы от реализации информационных, рекламных, аудиторских, юридических, компьютерных, телекоммуникационных, маркетинговых, транспортных, охранных и других услуг, оказываемых клиентам банка.

Кроме доходов от основной и побочной деятельности банки получают и некоторые другие доходы, которые относятся к категории прочих доходов:

* доходы по операциям прошлых лет, поступившие или выявленные в отчетном году;
* штрафы, пени, неустойки взысканные с клиентов;
* оприходование излишков кассы;
* восстановление сумм резервов;
* доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль;
* возмещение расходов, по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций;
* другие.

Эти доходы по существу являются доходами непредвиденного характера и, как правило, не учитываются при составлении прогнозов доходов банка на предстоящий период.

***Расходы коммерческих банков***представляют собой использование денежных средств, необходимых для осуществления всех видов банковской деятельности. Они подразделяются по форме образования, характеру, периоду, к которому они относятся, способу учета.

Расходы коммерческих банков можно группировать по такой же классификации, как и доходы:

* операционные расходы, в том числе процентные расходы, комиссионные расходы, по операциям на финансовых рынках и пр.;
* расходы по обеспечению функционирования деятельности банка;
* прочие расходы.

*Операционными расходами* являются расходы, производимые непосредственно для, выполнения банковских операций. Главным их отличием от других видов расходов является то, что их объем зависит от объема и структуры совершаемых банком операций. В связи с этим операционные расходы называют также прямыми расходами. Основная часть кредитных ресурсов банка образует привлеченные средства, использование которых необходимо оплачивать. Эти затраты составляют наибольшую часть расходов банка. Плата за использование привлеченных ресурсов осуществляется в форме выплат процентов, и соответственно эти расходы являются процентными.

Процентные расходы коммерческих банков, осуществляющих различные виды кредитной деятельности, обычно составляют более 50% всех его расходов. Одновременно их удельный вес в общей сумме расходов различен для каждого банка и зависит, в первую очередь, от соотношения отдельных видов платных пассивов (обязательств) банка.

Наибольшие суммы процентов обычно выплачиваются по вкладам населения и кредитам, получаемым на межбанковском рынке, депозитам юридических лиц, депозитным сертификатам, ценным бумагам, (облигациям, процентным, векселям). Относительно небольшие проценты банки выплачивают за использование средств, находящихся на счетах до востребования физических лиц, а также на расчетных и текущих счетах юридических лиц.

Таким образом, объем прибыли банка существенным образом зависит от величины и соотношения различных видов процентных расходов, чем меньше величина процентных расходов, тем больше прибыль банка.

Расходы банка по оказанию клиентам услуг некредитного характера связана в основном с расходами по оплате услуг: банков-корреспондентов, центрального банка, бирж, юридических фирм, процессинговых и клиринговых центров и др. Оплата такого рода услуг производится обычно в виде комиссии от суммы совершаемой операции. В связи с этим данная группа расходов классифицируется как комиссионные. Комиссионные расходы составляют небольшой удельный вес в общей сумме расходов банка.

Отдельную группу расходов банка составляют расходы по осуществлению операций на финансовых рынках. В состав этой группы входят расходы на приобретение акций, облигаций, оплату купонных доходов по облигациям, оплата по векселям, а также расходы по переоценке ценных бумаг, и другого имущества. К этой группе расходов можно отнести и расходы по операциям с иностранной валютой,

К прочим операционным расходам относится ряд расходов, непосредственно связанных с проведением определенных банковских операций. Это почтовые и телеграфные расходы по платежам клиентов, налоги, относимые на затраты банка и др.

Расходы по обеспечению функционирования банка включают затраты, которые нельзя отнести прямо на определенные банковские операции. Эти расходы являются, по существу, «общехозяйственными». Сумма этих расходов находится в прямой зависимости от объемов операций и всей деятельности банка.

К *расходам по обеспечению, функционирования банка* относятся следующие виды расходов:

1. на содержание всех зданий (офисов) и вспомогательных помещений (затраты на эксплуатацию и ремонт, амортизация, аренда помещений, коммунальные платежи и оплата налогов на землю и имущество) и др.;
2. на содержание персонала (оплата всех видов труда, расходы на командировки, социально-бытовые расходы, расходы по охране труда, расходы по обучению и повышению квалификации и др.);
3. на приобретение и эксплуатацию банковского оборудования (компьютеры, программное обеспечение, телекоммуникационное оборудование, оргтехника, сейфы, офисная мебель и оборудование, различный инвентарь и др.);
4. на средства связи, телекоммуникаций и информационные услуги (оплата телефонов и факсов, интернета, каналов связи, информационные издания и продукты, специальные и периодические издания);
5. на рекламу;
6. транспортные;
7. прочие (оплата юридических слуг, консалтинговых, аудиторских услуг, услуг на научные исследования, налоги, относимые на затраты и др.).

Указанные расходы по обеспечению функционирования деятельности банка можно сгруппировать и по другим различным признакам: расходы, осуществляемые за счет прибыли банка и расходы, относимые на затраты; нормируемые и ненормируемые расходы; текущие расходы и расходы капитального характера; приобретение оборудования и др.

К группе *прочих расходов* обычно относят затраты банка, обусловленные непредвиденными (незапланированными) причинами. В состав прочих расходов включаются расходы по списанию, недостаче и хищению, уплаченные штрафы, пени, неустойки, расходы по списанию дебиторской задолженности, расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, и другие расходы.

Особую группу расходов в банковской практике составляют затраты, связанные с формированием резервного фонда, предназначенного для покрытия возможных убытков и потерь по ссудам, возможных убытков по другим активным операциям, по дебиторской задолженности, по обесценению различных видов ценных бумаг.

В процессе своего функционирования коммерческие банки стремятся к обоснованному снижению расходов. Одним из методов контроля за обоснованностью расходов банка, ориентированного на их рациональное снижение, является *бюджетирование,* которое представляет собой составление системы взаимосвязанных финансовых планов (балансов) коммерческого банка.

В практике ряда коммерческих банков составляются следующие виды бюджетов: операционных доходов и расходов; бюджеты финансовых ресурсов, расходов на персонал, капитальных вложений; административно-хозяйственных расходов. Срок планирования обычно составляет один год. Сметы плановых затрат составляются с учетом взаимосвязи состава затрат и направления их использования, полного распределения затрат по сметам каждого из подразделений банка. Метод бюджетирования дает возможность управлять расходами банка на основе анализа причин отклонения фактических расходов от запланированных показателей и их соответствующая корректировка.

Соотношение доходов и расходов банка характеризует *процентная* маржа - важный показатель деятельности банка. Она определяется как разница между процентными доходами и расходами коммерческого банка, т.е. между процентами полученными и уплаченными. Важность этого показателя определяется тем, что маржа характеризует доходность ссудных операций и одновременно показывает возможности банка покрывать за счет маржи свои издержки.

Маржа может характеризоваться как абсолютными величинами в рублях, так и относительными показателями в процентах. Абсолютная величина маржи определяется как разница между общей величиной процентного дохода и расхода банка, а также между процентными доходами и соответствующими расходами по отдельным видам активных операций.

Изменение абсолютной величины процентной маржи определяется рядом факторов: объемом кредитных вложений и других активных операций, приносящих процентный доход; разницей между процентными ставками по активным и пассивным операциям (спрэд); структурой привлеченных ресурсов; соотношение между собственным капиталом и привлеченными ресурсами; долей активных операций, приносящих процентный доход; темпами инфляции и др.

Коэффициенты процентной маржи могут показывать ее фактический и достаточный уровень у данного банка. Коэффициент фактической процентной маржи (КфПМ) характеризует относительную фактическую величину процентного источника прибыли банка. Он рассчитывается следующим образом:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Кфпм | = | Проценты, полученные в периоде (факт) | - | Проценты, уплаченные за период (факт) |
| Средний остаток в периоде активов, приносящих доход | | |

Активы, приносящие доход, - все виды кредитов юридическим и физическим лицам, банкам, вложение средств в ценные бумаги, в факторинговые и лизинговые операции, в другие предприятия. В ряде случаев для расчета этого коэффициента используют средний остаток актива, определяемый на основе итога актива баланса банка, очищенного от регулирующих статей (Инструкция № 1 ЦБ РФ).

Процентная маржа по ссудным операциям (КПМСО) рассчитывается по формуле

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| КПМСО | = | Проценты, полученные по ссудам | - | Проценты, уплаченные за кредитные ресурсы |
| Средний остаток ссудной задолженности | | |

Коэффициент достаточной процентной маржи характеризует минимально необходимый для конкретного банка уровень маржи и определяется по формуле

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Мд | = | (Расходы банка – Проценты уплаченные) | - | Прочие доходы | \* 100 |
| Средний остаток активов, приносящих доход | | |

В состав прочих доходов при расчете достаточной процентной маржи включаются следующие виды доходов от оплаты услуг некредитного характера: плата за инкассацию, за расчетно-кассовое обслуживание, информационные и консультационные услуги банка, за прочие услуги, проценты и комиссия, дополученные за прошлые периоды, полученные штрафы, пени, неустойки. Все показатели маржи рассчитываются как на основе фактических данных за прошедший период, так и на прогнозируемый период.

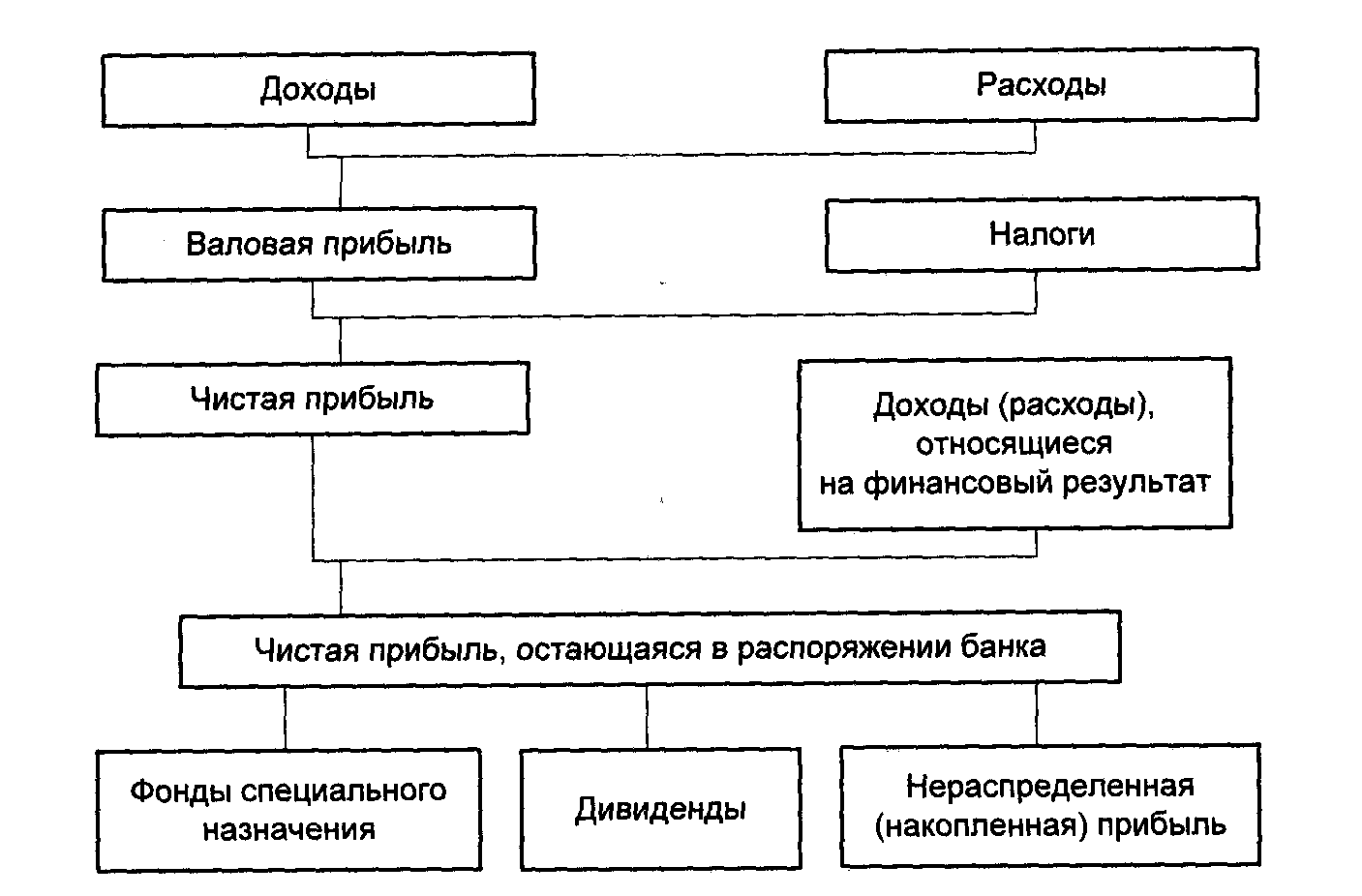
***Формирование и использование прибыли. Показатели рентабельности***

*Прибыль коммерческого банка -* это основной финансовый результат деятельности банка, определяемый как разница между всеми доходами и расходами. Если расходы превышают доходы, то этот ре­зультат имеет отрицательное значение и его называют убытком.

Прибыль является источником и основой стабильности финансового положения банка и ликвидности его баланса, увеличения и обновления основных фондов банка, прироста его собственного капитала, увеличения и повышения качества банковских услуг. Чем выше абсолютная величина прибыли, тем больше возможность увеличения собственного капитала банка и ресурсов для роста его активных операций.

Формирование и распределение прибыли коммерческого банка обусловлено спецификой банковской деятельности, кругооборотом доходов и расходов банка (рис. 1.3).

Рис. 1.3 Формирование и распределение прибыли коммерческого банка



В практике функционирования банка используется несколько показателей прибыли. Разница между суммой валового дохода и сумой затрат, относимых в соответствии с действующим положением на расходы банка, называется балансовой или валовой прибылью (убытком).

Исходя из приведенной выше классификации доходов и расходов балансовая прибыль банка подразделяется следующим образом:

1. операционная прибыль, определяемая как разница между суммой операционных доходов и расходов;
2. процентная прибыль, определяемая как превышение полученных банком процентных доходов над процентными расходами;
3. комиссионная прибыль, определяемая как превышение комиссионных доходов над комиссионными расходами;
4. прибыль от операций на финансовых рынках, определяемая как разница между доходами и расходами от этих операций
5. другие виды прибыли, получаемые от остальных видов деятельности.

Наибольшую долю в составе прибыли составляет операционная прибыль, а в ней - процентная прибыль.

Из балансовой прибыли вносятся налоги в бюджет. С 1 января 2002 г. ставка налога на прибыль составляет 24%.

Важным показателем, характеризующим финансовый результат, является чистая прибыль коммерческого банка (прибыль, остающаяся в распоряжении банка), представляющая собой конечный финансовый результат деятельности коммерческого банка, т.е. остаток доходов банка после покрытия всех расходов, связанных с банковской деятельностью, уплаты налогов и отчислений в различные фонды.

Объем чистой прибыли банка зависит от объема доходов банка, величины соответствующих расходов банка, и суммы налога, уплачиваемого за счет прибыли в бюджет.

Часть прибыли направляется в резервный фонд - если он составляет менее 15% уставного капитала, банка; ежегодно в этот фонд должно отчисляться не менее 5% прибыли.

В соответствии с действующей практикой и положениями ЦБ РФ на формирование резервного фонда могут быть направлены не использованные на начало отчетного года остатки средств фондов образованных за счет прибыли предшествующих лет, оставшейся в распоряжении банка, использование которых не снижает стоимости имущества банка и которые включают в расчет величины капитала банка согласно методике ЦБ РФ. При этом данное перераспределение средств между фондами должно быть зафиксировано в специальном внутрибанковском Положении о порядке формирования использования фондов, сформированных за счет отчислений от чистой прибыли.

Основные направления и порядок использования резервного фонда регламентируются уставом коммерческого банка и Положением ЦБ РФ, в соответствии с которым средства резервного фонда могут быть использованы на следующие:

* покрытие убытков банка по итогам работы за отчетный год;
* увеличение уставного фонда посредством капитализации в порядке, установленном законодательством и акционерами (пайщиками) банка;
* образование фондов за счет прибыли предшествующих лет, оставшейся в распоряжении банка, использование которых не уменьшает величины имущества банка и которые включаются в расчет величины капитала банка, в части, превышающей установленный минимальный размер уставного фонда:

Часть прибыли коммерческого; банка для финансирования затрат на приобретение вычислительной техники, специального оборудования, средств связи, транспорта, т.е. для увеличения основных фондов направляется в специальный фонд накопления.

Для стимулирования трудовой деятельности персонала банка и социального развития коллектива определенная часть прибыли может отчисляться в фонды специального назначения (фонд материального поощрения и фонд социального развития). Использование средств фондов специального назначения осуществляется банком в соответствии с утвержденными сметами.

Распределение прибыли в акционерных банках должно осуществляться в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (ст. 48) и письмом ЦБР от 22 января 2003 г. № 9-Т, согласно которым распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) осуществляется общим собранием акционеров по результатам финансового года.

Объем прибыли и ее структура, при всей важности этого обобщающего показателя, не всегда дает полную информацию об уровне эффективности работы банка. Завершающей характеристикой прибыльности банка можно считать его рентабельность или норму прибыли.

Показатели *рентабельности* означают соотношение прибыли к затратам и в этом смысле характеризуют результаты эффективности работы банка, т.е. отдачу его финансовых ресурсов, дополняя анализ абсолютных показателей качественным содержанием. Общий экономический смысл показателей рентабельности проявляется в том, что они характеризуют прибыль, получаемую с каждого затраченного банком (собственного и заемного) рубля.

Существуют значительное количество различных показателей рентабельности.

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



В мировой практике этот показатель уточняется показателем общей рентабельности банка, рассчитываемого как отношение объема прибыли, полученной за определенный период, к акционерному капиталу (уставному фонду):



Данный показатель получил в мировой практике название ROE (return on eguity), исчисляемый как отношение общей балансовой или чистой (посленалоговой) прибыли банка (П) к его собственному капиталу (К) или оплаченному уставному фонду.

Расчеты этого и других показателей рентабельности находятся в зависимости от принятой в стране системы отчетности и бухгалтерского учета. В российских условиях при расчете показателя рентабельности используется в настоящее время балансовая прибыль.

Показатель ROE показывает эффективность работы банка, характеризуя производительность вложенных акционерами (пайщиками) средств. Величина ROE находится в прямой зависимости от соотношения собственного капитала и привлеченных средств в общей валюте баланса банка. При этом, чем больше удельный вес собственного капитала, и, как принято считать выше надежность банка, тем сложнее обеспечивать высокую прибыльность своего капитала.

Другим важнейшим показателем общей рентабельности работы банка - норма прибыльности активов (ROA - return on assets), показывающий объем прибыли, приходящийся на рубль банковских активов. Этот показатель используется при анализе эффективности активных операций банка, эффективности управления банка в целом и определяется по следующей формуле:



где А - средняя величина активов.

Положительная динамика этого показателя рентабельности характеризует увеличение эффективности использования активов банка. Одновременно быстрое повышение этого показателя указывает на увеличение степени рисков, связанных с размещением активов.

Анализ различных аспектов, рентабельности требует исчисления показателей, рентабельности активных и пассивных операций банка. Активные операции являются главным источником доходов банка и, исходя из этого, рентабельность банка определяется эффективность активных операций.

* 1. **Ликвидность коммерческих банков**

Под ликвидностью понимают способность банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Иными словами ликвидность банка означает способность трансформировать свои активы в денежные или иные платежные средства для оплаты предъявляемых ему обязательств. При этом сте­пень возможных потерь обусловливается уровнем риска активов.

Средства для этого могут накапливаться заранее или приобретаться путем продажи определенных активов или покупки пассивов.

Ликвидность банка может быть определена, во-первых, как запас его денежных средств, сопоставленный с потребностями в них, что является довольно узким подходом, во-вторых, как поток, при расчёте которого принимаются: возможности обращения менее ликвидных активов в более ликвидные и приток дополнительных средств в виде займов и полученных доходов от операционной деятельности банка. В то же время понятие «ликвидность банкам (и как запас; и как поток) значительно уже (поскольку в большей мере это внутренняя характеристика банка) понятия «платежеспособность».

Под платежеспособностью понимают взаимоотношения банка с его контрагентами и представляет собой способность банка выполнять свои обязательства перед клиентами в полной мере и в должные сроки. Ликвидность при этом является необходимым условием платежеспособности.

Ликвидность позволяет банку выполнять его деятельность по: поддержанию репутации банка как надежного контрагента; привлечению ресурсов на более длинный срок и под более низкий процент; своевременному и полному исполнения обязательств по привлеченным средствам; предоставлению средств но приоритетным для банка направлениям; избежанию неприбыльной продажи активов. Основными функциями банковской ликвидности являются:

1. удовлетворение спроса на кредиты;
2. удовлетворение пожеланий вкладчиков изъять депозиты;
3. обеспечение доверия к банку у существующих и потенциальных клиентов.

Применительно к балансу банка ликвидность означает способность активов превращаться в денежные средства. Банк считается ликвидным, если суммы его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможности быстро мобилизовать средства из иных источников достаточны для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств. Статьи активов коммерческого банка располагаются в балансе в порядке убывания ликвидности, т.е. возможности их обращения в наличность для осуществления платежей. Возможность своевременного и полного исполнения обязательств коммерческого банка зависит от его ликвидных активов. Ликвидность активов представляет собой способность активов без потерь трансформироваться в денежную наличность для погашения соответствующих обязательств. Обязательства банка складываются из реальных и условных. Реальные обязательства отражены в балансе банка в виде депозитов до востребования, срочных депозитов, привлечённых межбанковских кредитов, средств кредиторов. Условные обязательства выражены внебалансовыми пассивными инструментами (гарантии и поручительства, выданные банком) и внебалансовыми активными операциями (неиспользованные кредитные линии и выставленные аккредитивы)

Выполнение обязательств коммерческий банк проводит при использовании следующих ликвидных средств:

* денежная наличность, выраженная в остатках денег в кассе и на корреспондентских счетах в Банке России и других коммерческих банках;
* активы, которые можно быстро превратить в наличность;
* межбанковские кредиты, которые при необходимости можно получить с межбанковского рынка или от Банка России;
* другие привлеченные средства, например, выпуск депозитных сертификатов и банковских векселей.

Одной из основных характеристик состояния ликвидности является риск ликвидности, под которым понимают возможность неисполнения банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам и в разрезе валют. На практике риск ликвидности подразделяют на следующие компоненты:

* риск несбалансированной ликвидности - возможность недополучения дохода или уменьшения стоимости активов банка, возникающая в связи с неспособностью банка вовремя и с наименьшими затратами удовлетворить потребности в денежных средствах;
* риск потери платежеспособности - возможность неисполнения банком своих текущих обязательств, возникающих вследствие разбалансировки пассивов до востребования и высоко ликвидных активов;
* риск избыточной ликвидности - возможность снижения доходности активов из-за избытка высоколиквидных активов,
* сосредоточенных в низкодоходных и не приносящих доход банку инструментах.

В качестве источников возникновения риска ликвидности рассматривают следующие[[12]](#footnote-12):

* структурные источники - связанные с фактической структурой активов и пассивов в разрезе сроков;
* риск оттока привлеченных средств;
* риск непоставки или невозврата актива, связанный с реализацией кредитного риска;
* риск ликвидности, связанный с закрытием для банка источников покупной ликвидности, например, в закрытии на банклимитов на межбанковском рынке;
* риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска, т.е. ошибок в процедурах или операционных сбоев в процессах, обеспечивающих бесперебойное осуществление платежей банка.

Результатами реализации источников риска ликвидности являются следующие показатели:

* недополученный доход за счет сохранения резервов наличности в низкодоходных высоколиквидных активах;
* увеличение расходов, связанных с привлечением покупной ликвидности для закрытия образующихся дефицитов ликвидности;
* уменьшение собственных средств банка, возникающего из-за фиксаций убытков в связи с вынужденной реализацией части активов по более низкой цене для закрытия образующихся дефицитов ликвидности.

В качестве мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий банками могут быть рассмотрены следующие операции:

* увеличение уставного капитала кредитной организации;
* получение субординированных займов;
* реструктуризации обязательств;
* привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
* привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
* ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
* реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
* сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих, включая (частично) заработную плату сотрудников.

Поддержание ликвидности на требуемом уровне должно осуществляться кредитной организацией посредством проведения обоснованной политики в области управления активными и пассивны­ми операциями, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка, специфики клиентской базы; развития банковских услуг. Для правильного регулирования риском ликвидности в кредитной организации должна формироваться оптимальная структура баланса, при которой по мере востребования пассивов, активы могут, не утрачивая своей стоимости, своевременно преобразовываться в денежные средства.

Таким образом, каждый коммерческий банк сталкивается с проблемой ликвидности по меньшей мере дважды: во-первых, в качестве технического исполнителя свое роли на денежном рынке, осуществляя платежи участников рынка друг другу; во-вторых, в качестве самостоятельного субъекта финансово-кредитной сферы, получающего прибыль или убытки от своей деятельности, банк сталкивается с ликвидностью своего собственного товара - банковских услуг. Следователь но, ликвидность коммерческого банка связана, с одной стороны, с обеспечением наличного и безналичного денежного оборота по счетам своих клиентов, а отсюда с поддержанием соответствия между активными и пассивными операциями по срокам окончания обязательств, а с другой. - с обеспечением стабильного минимума прибыльности.

Уровень ликвидных активов в российских банках составляет в среднем от 10 до 20% активов. Средние показатели уровня ликвидных активов достаточно стабильны, хотя значения для крупных региональных банков снижаются и остаются на отметках ниже остальных[[13]](#footnote-13).

**1.7 Методы оценки эффективности работы банка**

Для устойчивого функционирования банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов необходимо проводить анализ финансового состояния кредитных организаций. Цель анализа – обеспечить качественное управление развитием всех важнейших экономических и финансовых параметров жизнедеятельности банка, таких, как структура его пассивов и активов; капитал и платежный оборот (собственные и привлеченные средства); прибыльность операций; риски портфеля финансовых инструментов; внутрибанковское ценообразование и эффективность работы подразделений банка[[14]](#footnote-14).

Методики анализа финансового состояния кредитных организаций должны устанавливать с высокой точностью степень надежности банка и способность бесперебойно выполнять свои обязательства перед клиентами. В настоящее время еще не создано единой методики оценки деятельности коммерческого банка.

Различные подходы Центрального банка РФ, независимых экспертов и аналитических отделов самих банков к анализу финансового состояния объясняются различными целевыми установками, использованием разных методов оценки, и, соответственно, набором показателей их характеризующих.

Банк России проводит работу по определению состояния банков, которая основывается на официальной отчетности и установленных экономических нормативах деятельности кредитных организаций. При анализе нормативов выявляется насколько значения, указанные в бухгалтерской отчетности, соответствуют истинному финансовому состоянию банка. Порядок расчета осуществляется согласно Инструкции №1 ЦБ РФ от 01.10.97 г. «О порядке регулирования деятельности банков». Кроме того, Центральный Банк Российской Федерации разработал рекомендации по определению критериев степени проблемности банков. К первой категории относятся финансово стабильные коммерческие банки, ко второй – проблемные.

Традиционно внутренний анализ деятельности кредитных организаций проводится по следующей схеме:

1. Анализ объемов операций банка. Для динамично развивающейся кредитной организации характерно плавное увеличение средних объемов активов. Резкие скачкообразные изменения валюты баланса свидетельствуют о наличии крупных клиентов, либо о проведении крупных операций, что значительно повышает уровень риска. Уменьшение валюты баланса говорит о потере клиентов, сворачивании деятельности.

2. Анализ активов и пассивов банка и их согласованности. От качества банковских активов зависит достаточность капитала банка и уровень принимаемых рисков. Анализ проводится для выявления достаточности уровня диверсификации банковских операций, определения степени зависимости кредитной организации от развития внешней ситуации на различных сегментах рынка банковских продуктов, от общеэкономических и региональных тенденций и т.д. Важным является определение доли работающих активов, структуры кредитного портфеля, соотношения собственных и привлеченных ресурсов банка, длительности использования привлеченных ресурсов.

3. Анализ банковских рисков необходим для снижения опасностей потерь банком части своих доходов или осуществления дополнительных расходов в результате проведения определенных финансовых операций. Важна оценка не только рисков контрагентов (кредитный риск, риск пассивных операций), но и позиционных (валютный риск, риск изменения процентных ставок, риск ликвидности).

4. Анализ капитала банка и его достаточности. Оценка адекватности капитала в российской практике проводится в соответствии с алгоритмом Инструкции №1 ЦБ РФ. Очень большой запас достаточности может свидетельствовать о наличии возможности увеличения объемов активных операций с различными уровнями риска.

5. Анализ эффективности деятельности банка осуществляется с целью поиска путей дальнейшего развития организации, которые оптимизировали бы ее прибыль и позволили избежать лишних потерь. Изучение основывается на оценке показателей доходности.

Еще одним методом оценки финансового состояния кредитной организации является проведение коэффициентного анализа. Он позволяет определить место банка на финансовом рынке, основные направления его деятельности (специализацию) и оценить финансовое положение кредитной организации. Показатели, характеризующие финансовое состояние банка, включают в себя коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости, прибыльности, качества размещения средств. Необходимо отслеживать изменения в динамике. Недостатком данной методики является отсутствие оптимальных значений показателей и возможности однозначно оценить деятельность банка.

С точки зрения определения надежности кредитных организаций как основного фактора финансового состояния банков, широкую известность приобрел рейтинг, составляемый экспертами журнала «Деньги», построенный на основе методики В. Кромонова. Суть методики состоит в его дистанционном отслеживании по аналитическим коэффициентам.

Для разработки комплексной методики, позволяющей с достаточной степенью достоверности и учетом наибольшего количества показателей оценивать эффективность функционирования российских банков необходимо проведение аналитической работы по изучению характерных черт деятельности банков, закономерностей их развития, а также опыта зарубежных коммерческих банков.

Глава 2. Описание и аназиз финансового состояния ОАО "Сбербанк РОССИИ"

2.1 Общая характеристика, миссия и цели организации

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют более четверти банковской системы страны (27%),  а доля в банковском капитале находится на уровне 26% (1 июня 2010 г.). По данным журнала The Banker (1 июля 2010 г.), Сбербанк занимал 43 место по размеру основного капитала (капитала 1-го уровня) среди крупнейших банков мира[[15]](#footnote-15).

Основанный в 1841 г. Сбербанк России сегодня - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. По состоянию на 1 июня 2010 г., доля Сбербанка России на рынке частных вкладов составляла 49%, а его кредитный портфель включал в себя около трети всех выданных в стране кредитов (33% розничных и 30% корпоративных кредитов).

Сбербанк России обладает уникальной [филиальной сетью](http://www.sbrf.ru/krasnoyarsk/ru/about/branch/) и в настоящее время в нее входят 17 территориальных банков и более 19 100 подразделений по всей стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в [Казахстане](http://www.sberbank.kz/),  на [Украине](http://www.sbrf.com.ua/) и в [Белоруссии](http://www.bpsb.by/). Сбербанк нацелен занять 5% долю на рынке банковских услуг этих стран. В соответствии с новой стратегией, Сбербанк России планирует расширить свое международное присутствие, выйдя на рынки Китая и Индии. В целом планируется увеличить долю чистой прибыли, полученной за пределами России, до 5% к 2014 г.

Рассматривая международный вектор как важнейшую составляющую стратегии своего развития, Сбербанк России осуществляет казначейские операции на международном рынке и операции торгового финансирования, поддерживает корреспондентские отношения с более чем 220 ведущими банками мира и участвует в деятельности ряда авторитетных международных организаций, представляющих интересы мирового банковского сообщества. Активная позиция и международный авторитет позволяют Сбербанку России наиболее полно удовлетворять внешнеэкономические запросы своих клиентов, привлекать на выгодных условиях ресурсы с мировых финансовых рынков и соответствовать лучшей практике, принятой в международном банковском сообществе.

Акции Сбербанка России котируются на российских биржевых площадках ММВБ и РТС с 1996 г. В марте 2007 г. Банк разместил дополнительный выпуск обыкновенных акций, в результате чего, уставный капитал увеличился на 12%, и было привлечено 230,2 млрд. рублей. Средний  дневной объем торгов акциями Сбербанка составляет 35% объема торгов на ММВБ.

Учредитель и основной акционер Банка - Центральный банк Российской Федерации (Банк России). По  состоянию на 16 апреля 2010 г., ему принадлежит 60,3 % голосующих акций и 57,6% в уставном капитале Банка. Остальными акционерами Сбербанка России являются более 263 тысяч юридических и физических лиц. Высокая доля иностранных инвесторов [в структуре капитала Сбербанка России](http://www.sbrf.ru/krasnoyarsk/ru/investor_relations/information_for_shareholders/share_capital_structure/) (более 32%) свидетельствует о его инвестиционной привлекательности.

Надежность и безупречная репутация Сбербанка России подтверждаются высокими рейтингами ведущих рейтинговых агентств. Агентством Fitch Ratings Сбербанку России присвоен долгосрочный рейтинг дефолта в иностранной валюте “BBB”, агентством Moody’s Investors Service - долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте “Baa1”. Кроме того, агентство Moody’s присвоило Банку наивысший рейтинг по национальной шкале.

21 октября 2008 года Наблюдательный совет Сбербанка России единогласно одобрил Стратегию развития Сбербанка до 2014 года Основные направления преобразований.

Основные направления преобразований:

* максимальная ориентация на клиента и превращение Сбербанка в «сервисную» компанию по обслуживанию индивидуальных и корпоративных клиентов;
* технологическое обновление Банка и «индустриализация» систем и процессов;
* существенное повышение операционной эффективности Банка на основе самых современных технологий, методов управления, оптимизации и рационализации деятельности по всем направлениям за счет внедрения Производственной Системы Сбербанка, разработанной на базе технологий Lean;
* развитие операций на международных рынках, прежде всего в странах СНГ.

Цели и задачи до 2014 года:

* 1. Финансовые результаты:
* увеличение объема чистой прибыли в 2,5-3 раза по сравнению с 2007 годом;
* снижение отношения операционных затрат к чистому операционному доходу на 5 процентных пунктов до 40%;
* рентабельность капитала (ROAE) не ниже 20%;
* количество сотрудников 200-220 тысяч.

1. Положение на российском рынке:

* укрепление конкурентных позиций на основных банковских рынках;
* сохранение позиций на рынке вкладов физических лиц;
* сохранение доли в активах российской банковской системы на уровне 25-30%;

1. Операции на зарубежных рынках:

* увеличение доли чистой прибыли, обеспеченной международным бизнесом, до 5-7%;
* увеличение присутствия на рынках Китая и Индии;
* целевая доля на приобретенных рынках стран СНГ – не менее 5%.

1. Качественные показатели развития:

* лучшие в России навыки в области клиентской работы, лидерство по качеству обслуживания, современная система управления рисками;
* корпоративная культура, нацеленная на самосовершенствование и рост производительности труда, высокопрофессиональный заинтересованных персонал;
* сопоставимые с лучшими мировыми аналогами управленческие и операционные системы и процессы;
* узнаваемый позитивный бренд и высокая степень лояльности клиентов.

Реализация Стратегии развития позволит Банку укрепить позиции на российском рынке банковских услуг и достичь финансовых и операционных показателей, соответствующих уровню высококлассных универсальных мировых финансовых институтов

Миссия Банка:

* давать людям уверенность и надежность, делать их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты.
* строить одну из лучших в мире финансовых компаний, успех которой основан на профессионализме и ощущении гармонии и счастья ее сотрудников.

Миссия определяет смысл и содержание деятельности Банка, подчеркивая его важнейшую роль в экономике России. Клиенты, их потребности, мечты и цели есть основа всей деятельности Банка как организации. Миссия Банка также устанавливает амбициозную цель устремлений -  стать одной из лучших финансовых компаний мира - и подчеркивает, насколько важны для Сбербанка его сотрудники, и насколько реализация его целей невозможна без реализации их личных и профессиональных целей. Высокие цели Банка достигаются командой единомышленников, которых объединяет общая система ценностей.

Ценности Банка:

* порядочность;
* стремление к совершенству;
* уважение к традициям;
* доверие и ответственность;
* взвешенность и профессионализм;
* инициативность и креативность;
* командность и результативность;
* открытость и доброжелательность;
* здоровый образ жизни (тело, дух и разум).

Ценности определяют тот набор правил, критериев и требований, которые мы предъявляем к каждому человеку, который является или хочет стать членом команды Банка. Ценности – это свод принципов, исходя из которых руководители Банка будут ставить цели и определять, достигнуты ли они. Эти ценности лежат в основе взаимоотношений между сотрудниками, системы управления внутри Банка, а также взаимоотношений Банка с клиентами, обществом, акционерами и инвесторами. Осознание и разделение философии и ценностей Банка принципиально важно для перехода Банка на новый качественный уровень развития.

Правила Банка:

* быть больше, чем просто банк.
* проявлять внимание к каждому клиенту, приоритет его потребностей.
* строить отношения, а не продавать продукт.
* ежедневно улучшать себя и свое окружение
* не использовать слабости клиентов.
* соблюдать не только букву, но и дух требований закона.
* каждый сотрудник – лицо Банка.
* преданность Банку, работа в команде, общий успех – успех каждого.

2.2 Кредитная политика Сбербанка России в текущих экономических условиях

19 ноября 2008 года - Сбербанк России как самый крупный банк России, работающий для 70 миллионов вкладчиков и 240 тысяч акционеров, в полной мере осознает свою роль в экономике и понимает необходимость соблюдения баланса между интересами акционеров и клиентов, с одной стороны, и интересами страны в целом, с другой стороны.

Сбербанк России, несмотря на сложные условия и существенно возросшую нагрузку на Банк, его сотрудников и инфраструктуру, продолжает свою деятельность в полном объеме, предоставляя все виды услуг постоянным и новым клиентам, физическим и юридическим лицам, предприятиям крупного, малого и среднего бизнеса, работающим во всех отраслях экономики.

Сложные экономические условия вызывают необходимость изменения кредитной политики Банка. Эти условия характеризуются следующими факторами:

* недостаток ликвидности в экономике, как у банков, так и у предприятий;
* кризис доверия в экономических отношениях (компании, банки, физические лица);
* низкая доступность кредитов и их повышенная стоимость из-за возросших рисков («кредитное сжатие»);
* снижение платежеспособного спроса как со стороны физических, так и со стороны юридических лиц;
* значительное падение цен как на товары, сырье и материалы, так и на активы (недвижимость, ценные бумаги, предприятия);
* повышенные колебания курсов всех валют.

По оценкам экспертов Сбербанка России, этот период будет длиться до полутора-двух лет.

Исходя из этого, Сбербанк особо рекомендует клиентам использовать консервативный подход к прогнозированию и долгосрочным планам развития бизнеса. Призывает клиентов, испытывающих или предвидящих финансовые трудности, обсудить их с Банком как можно раньше - вместе будет гораздо легче найти их решение, не доводя ситуацию до критической. Если же критическая ситуация все же возникнет, Сбербанк России сделает все для того, чтобы и клиент, и Банк вышли из нее с наименьшими потерями.

В этих условиях Сбербанк России будет придерживаться следующих приоритетов в кредитовании юридических лиц:

1. поддержка следующих отраслей и секторов экономики:
   * отрасли, гарантирующие удовлетворение ежедневных и самых необходимых жизненных потребностей населения (розничные сети, аптеки и т. д.);
   * отрасли, выполняющие жизнеобеспечивающие функции (электро и водоснабжение, транспорт и т. д.);
   * оборонно-промышленный комплекс;
   * малый бизнес;
   * сельское хозяйство;
2. поддержка существующих клиентов Сбербанка России и выполнение Банком уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в рамках заключенных договоров, поддержка заемщиков Банка, непрерывность деятельности которых является критичной для других заемщиков Сбербанка России;
3. кредитование оборотных средств и текущих потребностей бизнеса клиентов.

Осознавая особую ответственность перед акционерами и вкладчиками в это сложное время, Сбербанк России вводит дополнительные меры по эффективному управлению рисками:

* + изменение критериев устойчивости бизнеса клиентов применительно к деятельности в сложных условиях;
  + усиление обеспеченности кредитов:
  + достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности заемщика;
  + операционной доходностью бизнеса;
  + залогами ликвидных активов;
  + гарантиями/поручительствами государства или собственников бизнеса;
  + повышение уровня и качества контроля со стороны Сбербанка России за ответственным поведением собственников и менеджмента путем введения дополнительных условий и ограничений на деятельность заемщика, в том числе:
  + снижение лимита максимальной долговой нагрузки;
  + введение дополнительных ограничений по смене контроля над бизнесом;
  + расширение перечня событий, влекущих досрочное истребование задолженности Банком;
  + более четкое определение критериев кросс-дефолта по обязательствам клиента перед другими кредиторами.

Для этого Сбербанк России усиливает внимание:

* + к источникам погашения и их надежности;
  + к уровню текущей ликвидности клиента;
  + к уровню долговой нагрузки;
  + к качеству и ликвидности обеспечения;
  + к адекватности финансовых планов и действий заемщиков относительно резко изменившихся внешних условий;
  + к консервативности подходов в прогнозах платежеспособности клиентов;
  + к мониторингу ссудной задолженности для ранней диагностики потенциальных проблем у заемщиков.

В отношении физических лиц Сбербанк России будет следовать следующим приоритетам:

* + повышение доступности кредитов, различными способами их погашения - равными ежемесячными (аннуитетными) или дифференцированными платежами, с обязательным разъяснением клиентам всех возможностей и ограничений того или иного вида платежей;
  + помощь клиентам избежать принятия на себя чрезмерной долговой нагрузки, усилив внимание к индивидуальной платежеспособности при выдаче новых кредитов;
  + сохранение всей линейки розничных кредитных продуктов и продолжение оптимизировать ее, учитывая необходимость сохранения качества кредитного портфеля;
  + обеспечение повышения финансовой грамотности населения, консультации и разъяснения по всем продуктам и услугам Банка;
  + усиление работы по сохранению и повышению качества кредитного портфеля, тщательная оценка финансовых возможностей заемщиков и предлагаемое обеспечение.

2.3 Анализ хозяйственной деятельности банка

На фоне столь глубокого экономического спада российская банковская система столкнулась с двумя основными проблемами:

* + падением спроса на банковские услуги со стороны платежеспособных заемщиков. На фоне восстановления ликвидности банковской системы это привело к тому, что впервые за последние годы клиентские депозиты банковской системы росли быстрее кредитов;
  + существенным ростом кредитных рисков.

Финансовый анализ как наука изучает финансовые отношения, выраженные в категориях финансов и финансовых показателях. При этом его роль в управлении коммерческим банком состоит в том, что он является самостоятельной функцией управления, инструментом финансового управления и методом его оценки. Для более точного отражения сути анализа необходим несколько иной подход к понятию анализа финансового состояния[[16]](#footnote-16).

Ситуация с ликвидностью российского банковского сектора на протяжении года была стабильной - депозиты клиентов большую часть года увеличивались, причем темп их роста опережал темп роста кредитов. Постепенно у банков, включая Сбербанк, появилась возможность снизить объемы финансирования в Банке России и больше использовать рыночные источники фондирования. Обладая достаточным объемом ликвидных средств, Сбербанк имел возможность не включаться в ценовую конкуренцию за привлечение средств клиентов, что положительно сказалось на расходах Банка, но привело к сокращению доли на рынках привлечения. Наличие значительного объема накопленной ликвидности при отсутствии надежных заемщиков на российском рынке определили рост вложений банков, включая Сбербанк, в ценные бумаги. Портфель ценных бумаг Группы Сбербанка за год вы рос более чем в 2 раза и превысил 1 трлн. руб. Доля Сбербанка в совокупном объеме вложений в государственные ценные бумаги российских банков возросла за год с 7,6 до 25,2%. Совокупный объем активов банковской системы за год вырос на 5%, при этом рост был на 90% был обеспечен тремя государственными банками: Сбербанком, ВТБ и Россельхозбанком. В результате доля Сбербанка в активах банковского сектора по итогам года возросла с 24,7 до 26,2%. Кризисные явления в российской и мировой экономике сопровождались существенным ростом кредитных рисков. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц по банковской системе за 2009 год возросла с 2,1 до 5,9%, в портфеле физических лиц - с 3,7 до 6,8%. Отношение объема созданных резервов к кредитному портфелю возросло в 2 раза — с 5,1 до 10,3%. Увеличение расходов на формирование резервов стало главным фактором существенного снижения прибыльности банковской системы по итогам 2009 года. Прибыль до уплаты налогов из прибыли банковского сектора уменьшилась в 2 раза по сравнению с 2008 годом, при этом из тридцати крупнейших российских и иностранных банков восемь зафиксировали убыток. В результате проведения достаточно консервативной политики по обеспечению покрытия кредитных рисков прибыль Сбербанка составила только около 20% суммарной прибыли банковского сектора[[17]](#footnote-17).



Чистая прибыль Группы Сбербанка России в 2009 году составила 24,4 млрд. руб., что в 4 раза меньше чистой прибыли 2008 года (97,7 млрд. руб.). Аналогичная динамика характерна и для прибыли до налогообложения: 29,9 млрд. руб. в 2009 году и 129,9 млрд. руб. в 2008 году.

Рост чистого процентного дохода составил 32,9% (до 502,7 млрд. руб.), а чистый комиссионный доход Группы вырос на 17,3% (до 101,1 млрд. руб.). Снижение прибыли Группы в 2009 году происходило на фоне значительных темпов роста резервов под обесценение кредитного портфеля: расходы на создание резервов выросли в 4 раза - с 97,9 млрд. руб. за 2008 год до 388,9 млрд. руб. за 2009 год. Доход Группы от операций с ценными бумагами, включенный в Отчет о прибылях и убытках, составил 36,5 млрд. руб., в то время как в прошлом году Группа получила убыток от данных операций в размере 37,3 млрд. руб. Чистые доходы Группы от операций с иностранной валютой составили 16,2 млрд. руб., что ниже на 35,7% показателя 2008 года. В 2009 году Группа провела переоценку зданий банковского назначения, в результате которой в Отчете о прибылях и убытках был зафиксирован убыток в размере 15,0 млрд. руб. Операционные расходы увеличились на 3,4% - до 229,3 млрд. руб.

Таблица 1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Анализ структуры активов | | | | | |
| Млн. руб. | на 31.12.2009 | | на 31.12.2008 | |  |
| Сумма | % от суммы | Сумма | % от суммы | Темп прироста, % |
| Кредиты и авансы клиентам | 5 443 845,0 |  | 5 280 167,0 |  | 3,1 |
| Резерв под обеспечение кредитного портфеля | -579 814,0 |  | -202 285,0 |  | 186,6 |
| Кредиты и авансы клиентам после вычета резерва под обесценение | 4 864 031,0 | 68,5 | 5 077 882,0 | 75,4 | -4,2 |
| Ценные бумаги | 1 064 135,0 | 15,0 | 493 678,0 | 7,3 | 115,6 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 725 521,0 | 10,2 | 803 749,0 | 11,9 | -9,7 |
| Основные средства | 249 881,0 | 3,5 | 251 478,0 | 3,7 | -0,6 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 405 752,0 | 0,5 | 7 643,0 | 0,1 | 430,8 |
| Средства в других банках | 10 219,0 | 0,1 | 2 756,0 | 0,1 | 270,8 |
| Прочие активы | 150 707,0 | 2,1 | 99 296,0 | 1,5 | 51,8 |
| **Итого активов** | **7 105 066,0** | **100,0** | **6 736 482,0** | **100,0** | **5,5** |

Активы Группы по МСФО увеличились в 2009 году на 5,5% и составили 7105,1 млрд. руб. Основной источник роста активов - увеличение портфеля инвестиционных ценных бумаг. имеющихся в наличии для продажи. Данный портфель вырос в 3 раза - до 848,7 млрд. руб. (включая ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО). Основная статья отчета о финансовом положении – кредиты и авансы клиентам нетто - снизились на 4,2%.



Рис. 2.2 Структура активов группы на конец 2009 года

Снижение произошло за счет значительного роста резервов под обесценение кредитного портфеля в 2,9 раза - до 579,8 млрд. руб., в то время как кредитный портфель до вычета резервов вырос в 2009 году на 3,1%. Увеличение обязательных резервов в Банке России более чем в 5 раз связано с изменением ставок обязательных резервов, устанавливаемых Банком России. В 2009 году Группа провела переоценку зданий: чистая отрицательная переоценка составила 36,2 млрд. руб. и в совокупности с новыми приобретениями привела к снижению данной статьи отчета о финансовом положении на 0,6% — до 249,9 млрд. руб. Прочие активы Группы в 2009 году выросли до 150,7 млрд. руб. (на 51,8% по сравнению с 2008 годом). Большую часть данной статьи отчета о финансовом положении составляют незавершенные расчеты по пластиковым картам (52,3 млрд. руб.), которые являются ликвидным безрисковым активом.

Совокупный доход Группы в 2009 году составил 38,9 млрд. руб. и сократился на 68,8% по сравнению с 2008 годом. Отрицательная переоценка зданий, отраженная в составе прочих компонентов совокупного дохода, составила 21,2 млрд. руб. Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженная в составе прочих компонентов совокупного дохода, составила 40,7 млрд. руб. до вычета налога на прибыль. Таким образом, совокупный доход Группы от операций с ценными бумагами, отраженный через счета прибылей и убытков и в составе прочих компонентов совокупного дохода, в 2009 году составил 77,2 млрд. руб. до вычета налога на прибыль.

На приобретение оборудования и техники, а также проведение модернизации действующих технических средств в отчетном году было направлено 29,3 млрд. руб., что превысило аналогичные расходы 2008 года на 30%. Основными направлениями использования данных средств являлись развитие и техническое обеспечение основного бизнеса Группы: организация новых рабочих мест, закупка, внедрение и сопровождение программного обеспечения, модернизация оборудования, организация и модернизация каналов связи, совершенствование средств доступа к услугам Группы через удаленные каналы связи, приобретение банкоматов и платежных терминалов. Расходы по строительству, реконструкции и приобретению недвижимости по сравнению с 2008 годом снизились на 39%, составив 23,2 млрд. руб. Данное снижение связано с приостановкой покупки зданий из-за нестабильной ситуации на рынке недвижимости в период финансового кризиса. Кроме того, до утверждения новых типовых форматов офисов был замедлен темп работ по строительству и реконструкции объектов недвижимости. В 2009 году завершились строительство и реконструкция 18 офисных зданий, помещений для размещения Центра сопровождения клиентских операций Северо-Западного банка в г. Санкт-Петербурге, также было приобретено несколько крупных объектов. В связи со значительным изменением цен на недвижимость в 2009 году Группа провела переоценку зданий банковского назначения. Совокупная отрицательная переоценка составила 36,2 млрд. руб. Сумма отрицательной переоценки, превышающая накопленный резерв переоценки прошлых лет, в размере 15 млрд. руб. была отражена в Отчете о прибылях и убытках.

Таблица 2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Обязательства | | | | | |
| млн. руб. | на 31.12.2009 | | на 31.12.2008 | |  |
| Показатель | Сумма | % от суммы | Сумма | % от суммы | Темп прироста, % |
| Средства физических лиц | 3 787 312,0 | 59,8 | 3 112 102,0 | 51,9 | 21,7 |
| Средства корпоративных клиентов | 1 651 559,0 | 26,1 | 1 683 130,0 | 28,1 | -1,9 |
| Субординированный долг | 519 061,0 | 8,2 | 536 221,0 | 9,0 | -3,2 |
| Собственные долговые ценные бумаги | 124 599,0 | 2,0 | 138 902,0 | 2,3 | -10,3 |
| Прочие заемные средства | 115 213,0 | 1,8 | 159 080,0 | 2,7 | -27,6 |
| Средства других банков | 53 947,0 | 0,9 | 302 539,0 | 5,1 | -82,2 |
| Прочие обязательства | 74 439,0 | 1,2 | 54 346,0 | 0,9 | 37,0 |
| **Итого обязательств** | **6 326 130,0** | **100,0** | **5 986 320,0** | **100,0** | **5,7** |

Обязательства Группы увеличились в 2009 году на 5,7% и составили 6326,1 млрд. руб. Рост обязательств связан с ростом привлеченных средств физических лиц на 21,7% - до 3787,3 млрд. руб. Одновременно средства корпоративных клиентов снизились на 1,9%. Снижение по статье «Средства других банков» связано с отсутствием по состоянию на 31 декабря 2009 года операций краткосрочного РЕПО с Банком России, которые в 2008 году составили 233,3 млрд. руб. Прочие заемные средства снизились на 27,6% - до 115,2 млрд. руб. - за счет погашения синдицированного кредита, полученного Группой в октябре 2006 года в сумме 1,5 млрд. долл. США, а также за счет досрочного выкупа Группой своих обязательств, амортизированная стоимость которых составила 25,1 млрд. руб. Номинальная сумма средств, привлеченных Сбербанком на международных рынках, на конец отчетного года с учетом досрочного выкупа собственных обязательств составила 3,9 млрд. долл. США, из которых 1,5 млрд. долл. США привлечены в рамках MTN-программы. Доля иностранных заимствований в привлеченных средствах Группы по-прежнему остается незначительной - на уровне 2,1%

В 2009 году Группа заработала 502,7 млрд. руб. чистых процентных доходов, что выше аналогичного показателя 2008 года на 32,9%. В таблице ниже представлены значения доходности активов и стоимости обязательств, а также показатели процентного спреда и процентной маржи за 2008 и 2009 годы[[18]](#footnote-18).

Таблица 3

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Чистый процентный доход | | | | | | |
| Млн. руб. | 2009 | | | 2008 | | |
| Показатель | Среднее значение за год | Процентные доходы / расходы | Средняя доходность /стоимость, % | Среднее значение за год | Процентные доходы / расходы | Средняя доходность/стоимость, % |
| Итого активов, генерирующих процентные доходы | 6450157,0 | 814 962,0 | 12,6 | 5 289 956,0 | 619 952,0 | 11,7 |
| Итого обязательств, генерирующих процентные расходы | 5914340,0 | 312 245,0 | 5,3 | 4 872 072,0 | 241 795,0 | 5,0 |
| Чистый процентный доход |  | 502 717,0 |  |  | 378 157,0 |  |
| **Чистый процентный спред** |  |  | 7,3 |  |  | 6,7 |
| **Чистая процентная маржа** |  |  | 7,8 |  |  | 7,1 |

Рост средней доходности активов, генерирующих процентные доходы, превысил рост средней стоимости обязательств Группы в 2009 году, что отразилось на увеличении показателя чистого процентного спреда на 60 б.п. - до 7,3%. Темп прироста чистого процентного дохода в 2009 году превысил темп прироста активов, генерирующих процентные доходы, и чистая процентная маржа за соответствующий период возросла на 70 б.п. - до уровня 7,8%. В третьем и четвертом кварталах 2009 года наблюдалась тенденция по снижению процентного спреда вследствие опережающего снижения доходности активов, отражающего рыночные тенденции на финансовых рынках и борьбу за качественную клиентскую базу.

Основная статья отчета о финансовом положении - кредиты и авансы клиентам нетто - снизились на 4,2%. Снижение произошло за счет значительного роста резервов под обесценение кредитного портфеля в 2,9 раза - до 579,8 млрд. руб., в то время как кредитный портфель до вычета резервов вырос в 2009 году на 3,1%. Увеличение обязательных резервов в Банке России более чем в 5 раз связано с изменением ставок обязательных резервов, устанавливаемых Банком России. В 2009 году Группа провела переоценку зданий: чистая отрицательная переоценка составила 36,2 млрд. руб. и в совокупности с новыми приобретениями привела к снижению данной статьи отчета о финансовом положении на 0,6% - до 249,9 млрд. руб. Прочие активы Группы в 2009 году выросли до 150,7 млрд. руб. (на 51,8% по сравнению с 2008 годом). Большую часть данной статьи отчета о финансовом положении составляют незавершенные расчеты по пластиковым картам (52,3 млрд. руб.), которые являются ликвидным безрисковым активом.

Таблица 4

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредиты клиентам | | | | | |
| млн. руб. | на 31.12.2009 | | на 31.12.2008 | |  |
| Показатель | Сумма | % от суммы | Сумма | % от суммы | Темп прироста, % |
| Коммерческое кредитование юридических лиц | 2 206 322,0 | 40,5 | 2 135 374,0 | 40,4 | 3,3 |
| Специализированное кредитование юридических лиц | 2 059 984,0 | 37,8 | 1 883 931,0 | 35,7 | 9,3 |
| **Корпоративное кредитование** | 4 266 306,0 | 78,3 | 4 019 305,0 | 76,1 | 6,1 |
| Потребительские и прочие ссуды физическим лицам | 564 364,0 | 10,4 | 659 750,0 | 12,5 | -14,5 |
| Жилищное кредитование физических лиц | 512 787,0 | 9,4 | 497 875,0 | 9,4 | 3,0 |
| Автокредитование физических лиц | 100 388,0 | 1,9 | 103 237,0 | 2,0 | -2,8 |
| **Кредитование физических лиц** | 1 177 539,0 | 21,7 | 1 260 862,0 | 23,9 | 6,6 |
| **Итого** | **5 443 845,0** | **100,0** | **5 280 167,0** | **100,0** | **3,1** |

Совокупный кредитный портфель Группы увеличился на 3,1% и составил 5443,8 млрд. руб. Портфель кредитов корпоративным клиентам вырос на 6,1% и достиг 4266,3 млрд. руб. Рост портфеля произошел в основном за счет увеличения доли специализированных кредитов в портфеле Группы, основная часть которых представлена крупнейшими российскими компаниями телекоммуникационной, металлургической отраслей, пищевой промышленности и сельского хозяйства на долгосрочные инвестиционные цели. Портфель кредитов физическим лицам снизился в 2009 году на 6,6% - до 1177,5 млрд. руб. Падение портфеля произошло вследствие снижения спроса на потребительские ссуды со стороны физических лиц, портфель которых в 2009 году уменьшился на 14,5% - до 564,4 млрд. руб. В портфеле кредитов физическим лицам рост наблюдался только по портфелю жилищного кредитования: он составил 3,0% за год.



Ниже представлена информация о расчете достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

Таблица 5

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Достаточность капитала | | |
| млн. руб. | 31.12.2009 | 31.12.2008 |
| **Коэффициент достаточности основного капитала** | **11,5%** | **12,1%** |
| **Коэффициент достаточности общего капитала** | **18,1%** | **18,9%** |
| **Состав компонентов капитала** |  |  |
| **Основной капитал** |  |  |
| Уставный капитал | 87 742 | 87 742 |
| Эмиссионных доход | 232 553 | 232 493 |
| Нераспределенная прибыль | 43 934 | 388 030 |
| Дополнительный капитал |  |  |
| Фонд переоценки зданий | 55 540 | 74 981 |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -329 | -33 185 |
| Фонд переоценки иностранной валюты | -1 009 | 101 |
| Субординированный займ | 362 115 | 354 133 |
| **Общий капитал** | **1 140 546** | **1 104 295** |
| **Активы, взвешенные с учетом риска** | **6 303 813** | **5 842 454** |

За 2009 год коэффициент достаточности основного капитала снизился на 0,6 п.п. и составил 11,5%. Это обусловлено значительным ростом активов, взвешенных с учетом риска (в основном за счет портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи), при меньшем относительном росте капитала первого уровня. Падение коэффициента достаточности общего капитала в 2009 году на 0,8 п.п. - до 18,1% - также связано с ростом портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Тем не менее, данный показатель значительно превышает минимальное значение, установленное Базельским комитетом на уровне 8%.

2.4 Риск-менеджмент

В условиях рыночных отношений, при наличии конкуренции и возникновении порой непредсказуемых ситуаций, хозяйственная, производственная или коммерческая деятельность невозможна без рисков.

Деятельность Группы связана с рядом рисков, которые при определенных обстоятельствах могут оказать существенное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности. Для снижения их негативного воздействия в Группе внедрена система управления рисками. Управление рисками осуществляется в соответствии с Концепцией риск-менеджмента и представляет собой систематический процесс выявления, оценки и регулирования рисков во всех сферах деятельности. Система управления рисками реализуется в целях[[19]](#footnote-19):

* повышения надежности достижения запланированных результатов; содействия устойчивому развитию;
* роста эффективности распределения ресурсов;
* повышения надежности и акционерной стоимости Группы.

*1. Кредитный риск.* Группа кредитует все основные отрасли экономики, при этом около 22% кредитного портфеля приходится на кредиты физическим лицам. Доля кредитов физическим лицам сократилась в 2009 году на 2,2 п.п. Наиболее значительно по итогам года выросла задолженность предприятий следующих отраслей: телекоммуникации, государственные и муниципальные учреждения, строительство, энергетика. Одновременно сильно сократилось кредитование транспорта, авиационной и космической промышленности.

Таблица 6

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cтруктура кредитного портфеля группы по отраслям экономики | | | | | |
| млн. руб. | на 31.12.2009 | | на 31.12.2008 | |  |
| Показатель | Сумма | % от суммы | Сумма | % от суммы | % изменения |
| Физические лица | 1 177 539,0 | 21,7 | 1 260 862,0 | 23,9 | -6,6 |
| Торговля | 960 385,0 | 17,7 | 868 559,0 | 16,4 | 10,6 |
| Услуги | 748 240,0 | 13,7 | 721 281,0 | 13,7 | 3,7 |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 511 658,0 | 9,4 | 430 173,0 | 8,1 | 18,9 |
| Строительство | 408 307,0 | 7,5 | 281 506,0 | 5,3 | 45,0 |
| Машиностроение | 347 222,0 | 6,4 | 335 704,0 | 6,4 | 3,4 |
| Металлургия | 273 814,0 | 5,0 | 211 051,0 | 4,0 | 29,7 |
| Химическая промышленность | 186 790,0 | 3,4 | 166 052,0 | 3,1 | 12,5 |
| Энергетика | 172 623,0 | 3,2 | 124 604,0 | 2,4 | 38,5 |
| Телекоммуникации | 164 934,0 | 3,0 | 96 123,0 | 1,8 | 71,6 |
| Нефтегазовая промышленность | 157 078,0 | 2,9 | 125 861,0 | 2,4 | 24,8 |
| Транспорт, авиационная и космическая промышленность | 109 211,0 | 2,0 | 289 374,0 | 5,5 | -62,3 |
| Государственные и муниципальные учреждения | 94 004,0 | 1,7 | 58 899,0 | 1,1 | 59,6 |
| Деревообрабатывающая промышленность | 43 955,0 | 0,8 | 36 888,0 | 0,7 | 19,2 |
| Прочее | 88 085,0 | 1,6 | 273 230,0 | 5,2 | -67,8 |
| **Итого кредитов и авансов клиентам** | **5 443 845,0** | **100,0** | **5 280 167,0** | **100,0** | **3,1** |

Структура кредитного портфеля по валютам в течение 2009 года не претерпела существенных изменений. Кредиты в рублях по-прежнему составляют основную часть кредитного портфеля - 82,7%.

Группа уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый. Доля кредитов десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) на 31 декабря 2009 года составила 16,9% кредитного портфеля. Среди крупнейших заемщиков Группы - предприятия различных отраслей экономики. Таким образом, кредитный риск Группы в достаточной степени диверсифицирован.

Таблица 7

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Десять крупнейших заемщиков | | | |
| млн. руб. | | Сумма | % от общей суммы кредитов |
| Клиент 1 | Машиностроение, торговля, строительство, металлургия | 237 579,0 | 4,4 |
| Клиент 2 | Нефтегазовая промышленность | 125 508,0 | 2,3 |
| Клиент 3 | Строительство | 105 703,0 | 1,9 |
| Клиент 4 | Телекоммуникации | 102 436,0 | 1,9 |
| Клиент 5 | Авиационная промышленность | 82 999,0 | 1,5 |
| Клиент 6 | Энергетика, телекоммуникации, химическая промышленность | 64 302,0 | 1,2 |
| Клиент 7 | Услуги | 55 813,0 | 1,0 |
| Клиент 8 | Услуги | 54 935,0 | 1,0 |
| Клиент 9 | Химическая промышленность | 47 326,0 | 0,9 |
| Клиент 10 | Торговля, нефтегазовая промышленность | 43 510,0 | 0,8 |
| Итого |  | 920 111,0 | 16,9 |

В целях обеспечения устойчивости в условиях развивающегося кризиса Группа продолжает придерживаться консервативного подхода к принимаемым на себя кредитным рискам и создает адекватные резервы под обесценение кредитного портфеля. При создании резервов Группа проводит тщательный анализ заемщиков, их текущей ликвидности и долговой нагрузки, принимая в расчет источники погашения кредита и их надежность, качество и ликвидность обеспечения. Отношение созданных Группой резервов к кредитному портфелю (коэффициент резервирования) составляет 10,7%, при этом доля просроченной более 30 дней задолженности составляет на конец 2009 года 9,4% кредитного портфеля, а доля просроченной более 90 дней задолженности (неработающие кредиты) — 8,5%. Созданные резервы в 1,2 раза превышают объем неработающих кредитов.

*2. Риск ликвидности.* Одним из ключевых рисков Сбербанка является риск ликвидности. При управлении риском ликвидности Банк подразделяет его на два типа:

* риск нормативной ликвидности - возможные проблемы, связанные с выполнением нормативов ликвидности Банка России (Н3 или Н4);
* риск физической ликвидности - проблемы, связанные с недостаточностью какой-либо валюты для покрытия обязательств банка.

Для контроля нормативов ликвидности Банк еженедельно осуществляет прогноз нормативов и контроль их соблюдения с учетом не только регуляторных ограничений, но и более строгих внутренних лимитов, закрепленных «Порядком соблюдения и расчета Сбербанком России обязательных нормативов Банка России».

Ключевым документом, на основании которого происходит управление ликвидностью, является «Политика Сбербанка России в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности». Основой данной политики является классификация активов и пассивов, исходя из фактических сроков погашения, которые по некоторым инструментам значительно отличаются от договорных сроков погашения. Анализ разрывов ликвидности на различные сроки («гэп» ликвидности) и расчет коэффициентов ликвидности являются одними из основных инструментов анализа долгосрочного профиля ликвидности Банка

Ключевыми инструментами управления риском физической ликвидности в краткосрочной перспективе являются модель прогнозирования потоков платежей и контроль доступных резервов ликвидности банка. Основными резервами для управления оперативной ликвидностью являются операции прямого РЕПО с Банком России. Возможным источником среднесрочного фондирования являются кредиты Банка России под залог нерыночных активов (кредитов) согласно Положению Банка России 312-П. В качестве долгосрочных резервов ликвидности рассматриваются потенциальные выпуски облигаций или организации синдицированных кредитов. Управление средней долгосрочной ликвидностью в Сбербанке производится на основании ежеквартально разрабатываемых планов фондирования. В этих планах представляется исторический анализ текущих трендов развития различных статей баланса и строятся несколько сценариев развития на ближайший период. В зависимости от предполагаемого сценария развития анализируются потенциальные риски ликвидности и описываются меры оперативного реагирования на различные негативные внутренние и внешние шоки.

2009 год охарактеризовался рисками физической, а не нормативной ликвидности. Избыток иностранной валюты в первых трех кварталах 2009 года в совокупности с избытком рублей в последних двух кварталах объясняют высокий уровень норматива краткосрочной ликвидности Н3 в течение всего года - более 70% (при минимально допустимом значении 50%). А отсутствие роста долгосрочных активов объясняет значительный запас по нормативу Н4 в течение всего года.

Таблица 8

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Выполнение нормативов ликвидности | | | | |
| Нормативы ликвидности | Предельное значение Банка России | Критическое значение Сбербанка | Сумма | % от общей суммы кредитов |
| Н2 | Более 15% | - | 82,5 | 53,5 |
| Н3 | Более 50% | 55% | 114,3 | 70,5 |
| Н4 | Менее 120% | 110% | 73,8 | 71,4 |

Обострение кризиса в конце 2008 года и запретительно высокий уровень ставок на рынке свопов привели к физическому дефициту рублевой ликвидности в начале 2009 года. В результате Банк вынужден был использовать операции прямого РЕПО и обращаться к средствам государственной поддержки в виде беззалоговых аукционов и кредитов под залог активов. Однако, начиная с марта 2009 года, тенденция оттока рублевых средств клиентов изменилась на противоположную, позволив Банку уже в апреле месяце досрочно вернуть средства государственной поддержки. Продолжение притока рублевых средств клиентов уже к III кварталу 2009 года привело к избытку рублевой ликвидности и, как следствие, к проблеме их эффективного размещения. Для сокращения избытка рублевой ликвидности Банк неоднократно снижал ставки по привлечениям и размещениям средств в рублях, активно наращивал портфель ценных бумаг, участвуя в аукционах размещения ОБР и ОФЗ, а также отказался от выпуска облигаций (до 60 млрд. руб.), зарегистрированного в Банке России. В течение всего года Банк обладал избытком валютных средств, вызванным притоком иностранной валюты клиентов вследствие обострения кризиса в 2008 году. Для сокращения избытка иностранной валюты Банк активизировал выдачу валютных кредитов корпоративным клиентам, значительно расширил лимиты для покупки валютных ценных бумаг. Кроме того, Банк погасил в октябре 2009 года синдицированный кредит (в размере 1,5 млрд. долл. США) и выкупил большую часть собственных субординированных облигаций, номинированных в долларах США. В результате к IV кварталу 2009 года избыток иностранной валюты, наблюдавшийся на протяжении первых трех кварталов 2009 года, был практически полностью размещен

*3. Рыночный риск.* Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

1. процентный риск по неторговым позициям - риск падения/роста процентных доходов и расходов при изменении кривой доходности в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) размещенных и привлеченных средств;
2. рыночный риск по торговым позициям, включающий в себя:

* процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг - риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночных котировок долговых ценных бумаг;
* фондовый риск - риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок обыкновенных и привилегированных акций;
* валютный риск - риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.

Для оценки уровня рыночного риска Банк применяет следующие методики:

* оценка процентного риска по неторговым позициям производится с применением гэп-анализа путем перераспределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Оценивается воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов.
* оценка рыночного риска по торговым позициям (процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, фондовый и валютный риски) Банк осуществляет на основании методики VaR. Данная методика позволяет оценить максимальный объем ожидаемых финансовых потерь за определенный период времени с заданным уровнем доверительной вероятности. Банк оценивает VaR методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99%, период удержания принимается равным 10 дням.

Таблица 9

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Величина рыночного риска в 2009 году | | | | | | |
| Вид риска | Величина риска (млн.руб.) | | | Величина риска (% от капитала) | | |
| 01.01.2010 | 01.01.2009 | Среднее за период | 01.01.2010 | 01.01.2009 | Среднее за период |
| Процентный риск по неторговым позициям | 2 003,0 | 1 586,0 |  | 0,2% | 0,1% |  |
| Рыночный риск по торговым позициям | 52 845,0 | 21 914,0 | 31 158,0 | 4,0% | 1,1% | 2,4% |
| по портфелю долговых ценных бумаг | 49 589,0 | 21 603,0 | 29 200,0 | 3,7% | 0,9% | 2,3% |
| фондовый риск | 5 507,0 | 3 035,0 | 4 492,0 | 0,4% | 0,2% | 0,4% |
| валютный риск | 1 560,0 | 1 066,0 | 1 437,0 | 0,1% | 0,1% | 0,1% |
| эффект диверсификации вложений | 3 811,0 | -3 790,0 | 3 972,0 | 0,3% |  |  |

Рост величины рыночного риска в течение 2009 года обусловлен существенным увеличением объема вложений банка в ценные бумаги: в основном за счет вложений в облигации корпоративных эмитентов (как рублевых, так и валютных), а также в облигации федерального займа и облигации Банка России.

Для ограничения величины рыночного риска Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает следующие лимиты и ограничения на проведение активных и пассивных операций:

1. процентный риск по неторговым позициям: предельные процентные ставки привлечения и размещения средств юридических лиц (Ставки привлечения и размещения средств по операциям с физическими лицами утверждаются Правлением Банка), ограничения на объемы долгосрочного кредитования (наиболее рискованный инструмент размещения средств);
2. рыночный риск по торговым позициям:

* процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг: лимиты на объемы вложений в государственные, корпоративные и субфедеральные облигации, ограничения на объем вложений в один выпуск облигаций, лимиты на структуру портфеля государственных облигаций по срокам погашения, лимиты максимальных потерь (stop-loss);
* в акции, перечень эмитентов, в акции которых возможны вложения средств (в данный перечень включены исключительно высоколиквидные ценные бумаги), сублимиты вложений в разрезе эмитентов, лимиты максимальных потерь (stop-loss);
* валютный риск: лимиты суммарной открытой валютной позиции и лимиты открытой позиции в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах, лимиты на осуществление конверсионных арбитражных операций на внутреннем и внешнем рынке, лимиты на осуществление арбитражных операций с драгоценными металлами, лимиты максимальных потерь (stop-loss).

4. Операционный риск. Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и определяется Политикой Сбербанка России по управлению операционными рисками. Политика направлена на предупреждение и снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками функционирования информационных систем, действиями персонала, а также воздействием внешних факторов.

В целях предупреждения и снижения потерь Банк всесторонне регламентирует бизнес-процессы; разделяет полномочия; ведет внутренний контроль совершения сделок и лимитной дисциплины; принимает меры для информационной безопасности; совершенствует процедуры аудита и контроля автоматизированных систем и аппаратных средств; страхует имущество и активы; повышает квалификацию сотрудников всех уровней и т.д.

В Банке проводится ежеквартальный опрос подразделений, включающий элементы самооценки. Опрос сопровождается разъяснительной работой и консультациями по управлению операционным риском. Подразделения, являясь владельцами и непосредственными участниками бизнес-процессов, могут выделить и реализованные, и потенциальные риски, а также проинформировать о рисках, в управлении которыми возникают сложности. В 2009 году Банк продолжил работу по сбору и систематизации информации о реализованных рисковых событиях, формированию внутренней базы данных об операционных рисках и понесенных потерях, доработке программного обеспечения. В период формирования базы данных оценка, прогноз и мониторинг уровня операционного риска производятся с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору, на основе данных отчета о прибылях и убытках с использованием экспертных оценок. Текущий уровень операционного риска в Сбербанке оценивается как приемлемый.

**3. Пути улучшения финансового состояния коммерческого банка**

**3.1 Перспективы российской банковской системы**

Нельзя не согласиться с тем, что российская банковская система достаточно динамично преодолевает последствия кризиса, по многим параметрам выходя на предкризисные показатели. Уверенно растут объемы вкладов, размещаемых в банках населением, наращиваются, хотя и медленно, объемы кредитования как граждан, так и бизнеса.

Если говорить о перспективных направлениях развития, то следует назвать наращивание капитала российских банков, продолжение консолидации банковского сектора, сокращение доли банков с государственным участием и развитие здоровой конкуренции в банковском секторе, повышение качества и эффективности бизнес-процессов, связанных с оказанием банковских услуг и управлением рисками, укрепление рыночной дисциплины и совершенствование банковского регулирования и надзора.

Все эти вопросы тесно взаимосвязаны, их решение позволит добиться выхода российской банковской системы на качественно новый уровень.

Среди изменений, касающихся капитала кредитных организаций, прежде всего можно отметить такие факторы, как постепенное увеличение требований к минимальному капиталу банков: в соответствии с поправками к Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» от 28.02.2009 с 1 января 2012 г. он не должен быть менее 180 млн. руб. Второе: будут меняться требования к уровню достаточности и качеству капитала - это связано с внедрением принципов Базеля II, а в дальнейшем и Базеля III[[20]](#footnote-20). И третье: для повышения конкурентоспособности и устойчивости банки будут сами стремиться к наращиванию своего капитала и повышению его качества, что будет стимулировать слияния и поглощения в банковском секторе, а также уход с рынка нежизнеспособных кредитных организаций.

Что касается доли в российском банковском секторе кредитных организаций с государственным участием, то кризис достаточно серьезно повлиял на намечавшуюся до этого тенденцию ее сокращения. Тем не менее этот процесс будет развиваться, причем, в двух направлениях - сокращение самой доли участия государства в конкретных кредитных организациях, а также постепенное «наращивание мускулов» частными банками, включая дочерние банки зарубежных кредитных организаций[[21]](#footnote-21). Потенциал для увеличения конкуренции в банковском секторе большой. Частные банки быстрее реагируют на ситуацию, внедряют инновации, ищут новые ниши, теснее взаимодействуют со своими клиентами. В этом их традиционные преимущества, которые можно наблюдать во многих других государствах. На уровень конкуренции может также повлиять и процесс распространения микрофинансовых организаций, которые будут создаваться в соответствии со вступившим в силу в январе 2011 г. Федеральным законом от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Повышению качества бизнес-процессов, связанных с предоставлением банковских услуг и управлением рисками, будут способствовать несколько факторов. Среди них - усиление конкуренции и надзорных требований, улучшение системы защиты потребителей финансовых услуг. Совершенствование надзорных требований к управлению рисками будет во многом базироваться на новых стандартах, разрабатываемых Базельским комитетом по банковскому надзору, который в последнее время опубликовал целый ряд документов (и проектов документов), касающихся требований к управлению операционными, кредитными рисками, риском ликвидности, а также на оценке финансовых инструментов, отражаемых в балансах банков.

Отдельного внимания заслуживает вопрос повышения дисциплины в банковском бизнесе не секрет, что зачастую банки, мягко говоря, приукрашивают свою отчетность, стремясь выглядеть более солидно. Здесь видятся следующие перспективы: будет продолжаться работа по повышению содержательности публично раскрываемой информации (в том числе как третьего компонента стандарта Базеля II) с тем, чтобы участники рынка могли адекватно оценить сферы деятельности кредитной организации, ее подверженность риску, качество управления рисками, величину собственных средств (капитала) и уровень его достаточности[[22]](#footnote-22). Кроме того, будет последовательно реализовываться принцип ответственности владельцев, директоров, а также руководителей и других работников банков за совершение противоправных действий. Можно привести конкретные примеры из опыта работы Агентства как корпоративного ликвидатора и санатора банков. Мы часто сталкиваемся с тем, что накануне отзыва лицензии из банков намеренно выводятся ценные активы, осуществляется перевод средств на счета подставных вкладчиков. Нередки случаи, когда обеспеченные «на бумаге» кредиты аффилированным и иным компаниям и лицам фактически прикрыты лишь «фиговым листком». Очевидно, что без неотвратимости наказания за такие деяния нам не обойтись и в дальнейшем. И это правильно, если мы хотим иметь более ответственный и устойчивый банковский бизнес.

Основные ориентиры и задачи в области совершенствования банковского регулирования и надзора сформулированы в проекте Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г. (далее - проект Стратегии).

Приоритетами в совершенствовании банковского регулирования и надзора в проекте Стратегии названы повышение уровня централизации и эффективности банковского регулирования и надзора, приведение полномочий Банка России в соответствие с международными требованиями и стандартами, а также повышение роли содержательного подхода к оценке рисков кредитных организаций, использование в этих целях мотивированного (профессионального) суждения, осуществление надзора на консолидированной основе, а также расширение перечня применяемых Банком России мер надзорного реагирования.

Среди важнейших мер по совершенствованию системы банковского регулирования и надзора, перечисленных в проекте Стратегии, можно выделить:

* внедрение положений Базеля II и Ш, направленных на повышение качества капитала и требований к ликвидности;
* сдерживание процикличности;
* разработку и реализацию макропруденциальных подходов;
* повышение транспарентности структуры собственности;
* развитие содержательных (риск-ориентированных) подходов к надзору за деятельностью кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов;
* осуществление дополнительного контроля за системно значимыми кредитными организациями.

Реализация этих мер в сочетании с совершенствованием механизмов предупреждения банкротства (санации) кредитных организаций, включая создание дополнительных стимулов для финансового оздоровления банков без участия государства, будет способствовать повышению устойчивости и конкурентоспособности российских банков, укреплению рыночной дисциплины и большей ориентированности наших кредитных организаций на- удовлетворение насущных потребностей общества. Это чрезвычайно важно, поскольку задача модернизации российской экономики, поставленная руководством страны, потребует от банков активной кредитно-инвестиционной политики, взвешенных финансовых и организационных решений, ответственного отношения к развитию своего бизнеса в интересах развития экономики.

Исторически сложилось, что наша система страхования вкладов, которая изначально была создана как «платежная касса», с течением времени стала выполнять еще две важные функции. В августе 2004 г. законодатели наделили Агентство по страхованию вкладов функцией корпоративного ликвидатора банков, а в октябре 2008 г. - функцией санатора кредитных организаций. Эти три функции тесно взаимосвязаны и позволяют с большей эффективностью решать задачи укрепления стабильности банковской системы, защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков, повышения рыночной дисциплины в банковском секторе.

Финансовый кризис продемонстрировал значительный потенциал системы страхования вкладов для минимизации его негативных последствий. Работа Агентства no оперативной выплате возмещения вкладчикам разорявшихся банков способствовала быстрому прекращению оттока вкладов из банков и возобновлению роста объемов средств, размещенных населением в кредитных организациях. Этому также послужило своевременное изменение ключевого параметра системы страхования вкладов - размера страхового возмещения. В октябре 2008 г. он был увеличен с 400 тыс. руб. до 700 тыс. руб. с одновременной отменой 10-процентной франшизы. Деятельность Агентства по санации 18 системно-значимых банков позволила снизить уровень социальной напряженности в ряде регионов страны, предотвратить распространение проблем на более широкий круг банков.

Если говорить о перспективах развития системы страхования вкладов, то они нашли свое отражение в одобренной Советом директоров Агентства в ноябре 2010 г. Стратегии развития Агентства по страхованию вкладов на период до 2015 года. В числе наиболее значимых задач, стоящих перед российской системой страхования вкладов, можно выделить: поддержание устойчивости системы страхования за счет эффективной минимизации рисков и максимальной опоры на собственные источники финансирования, обеспечение адекватной по размеру защиты сбережений вкладчиков и максимально быстрой выплаты страхового возмещения, удобство услуг АСВ для вкладчиков и иных кредиторов несостоятельных банков, прозрачность деятельности Агентства, своевременное и полное информирование всех заинтересованных лиц о его работе.

В плане развития такого направления деятельности, как санация банков, Агентство считает своими главными задачами наличие широкого набора эффективных инструментов санации; применение в своей практике современных механизмов, снижающих негативные последствия разорения банков. В числе наилучшим образом зарекомендовавших себя способов санации следует выделить передачу активов и обязательств из проблемного банка в финансово устойчивый, что позволяет обеспечить непрерывность банковского обслуживания вкладчиков и иных клиентов, а также более высокую отдачу от активов нежизнеспособных банков. Агентство намерено осуществлять постоянную работу по повышению инвестиционной привлекательности санируемых банков, а также по подготовке их'; эффективной продажи, призванной свести к минимуму (а лучше - к нулю) потерю средств, выделенных на санацию банков.

Развитие механизмов ликвидации несостоятельных кредитных организаций будет идти по пути повышения их эффективности и прозрачности, сокращения расходов на проведение ликвидационных процедур и обеспечения максимизации конкурсной массы и, соответственно, степени удовлетворения требований кредиторов. Важнейшей задачей Агентства в этой области является повышение рыночной дисциплины в банковском сообществе, что позволяет увеличить размер выплат кредиторам ликвидируемых банков.

Если в целом оценивать эффективность российской системы страхования вкладов, следует отметить, что практически все значимые основополагающие принципы, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору и Международной ассоциацией страховщиков депозитов, уже применяются, а после утверждения методологии оценки соответствия систем страхования депозитов этим принципам. Агентство намерено провести детальный анализ степени соблюдения российской системой критериев, применяемых для оценки эффективности национальных механизмов защиты вкладчиков.

В заключение следует отметить, что финансовый кризис способствовал переосмыслению многих считавшихся ранее бесспорными представлений и подходов к банковской деятельности, ее регулированию и надзору, а также механизмам защиты потребителей банковских услуг. Сегодня ведется активная работа по устранению пробелов и выстраиванию стратегии укрепления банковской системы страны, совершенствованию на основе передовых подходов и мирового опыта как национальных систем поддержания финансовой стабильности, так и глобальной финансовой системы в целом. Надеюсь, что предложенная мной анкета (см. Приложение 1) поможет развитию Российской банковской системы.

**3.2 Важнейшие меры по развитию банковской системы и кредитования в России**

Анализ ситуации показывает, что в ближайшие 3-5 лет банковской системе России для успешного развития предстоит решить следующие проблемы.

1. По улучшению финансовых показателей:

* минимизировать негативное влияние «плохих» кредитов;
* погасить привлеченные во время острой фазы кризиса дорогие ресурсы;
* увеличить капитал (в том числе ряду банков до установленного законом минимально необходимого уровня);
* создать оптимальную структуру ресурсной базы;
* приспособиться к высокой волатильности на мировых финансовых рынках (особенно на валютном).

2. По улучшению организации работы банков:

* найти новые направления развития бизнеса и/или принять новые стратегии развития, в том числе и на региональном уровне;
* перестроить бизнес-процессы, существенно улучшить систему риск-менеджмента;
* повысить производительность труда, в том числе за счет внедрения передовых информационных систем.

Решение этих задач требует количественного увеличения и качественного улучшения кредитного портфеля. Именно его динамика является ключевым показателем успешности выхода российского банковского сектора из кризиса. Экономика России сможет выйти на траекторию стабильного роста в том случае, если на протяжении следующих пяти лет реальные темпы прироста основных показателей банковской системы будут доставлять не менее 15% в год. Должна быть разработана государственная программа по обеспечению темпов роста банковского сектора Российской Федерации.

Таблица 9

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Динамика основных показателей банковского сектора России в период 2010-2015 гг., трлн. руб., в ценах 2010 г., на конец периода | | | | | | |
|  | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
| Совокупные активы | 29,4 | 31,3 | 38,7 | 44,8 | 52,6 | 60,1 |
| Кредитный портфель | 19,9 | 22 | 28,1 | 32,7 | 39,2 | 45,5 |
| Собственный капитал | 4,6 | 5,4 | 6 | 7,3 | 8,7 | 10,1 |
| Депозиты физических лиц | 7,5 | 8,1 | 9,8 | 11,2 | 13,6 | 15,5 |
| Средства организаций | 9,3 | 11 | 14,4 | 16,9 | 19,7 | 21,7 |
| *Справочно*. Доля банковских кредитов в: |  |  |  |  |  |  |
| инвестициях в основной капитал, % | 9,4 | 9,1 | 10,7 | 13,3 | 16 | 18,3 |
| покупке жилья, % | 11,9 | 13,2 | 18,4 | 21,9 | 25,5 | 28 |
| пассивах малого и среднего бизнеса, % | 17,8 | 20,4 | 23,2 | 28 | 30,4 | 34,1 |

Важнейшими мерами по развитию банковской системы и кредитования в России являются:

*1. Сохранение и расширение программ рефинасирования Банка России.* Как позитивное следствие борьбы с кризисными явлениями следует рассматривать значительное расширение масштабов и инструментов рефинансирования со стороны Банка России. В период острой фазы кризиса и в настоящее время оно стало действенным механизмом управления ликвидностью. При этом прогнозы о том, что предоставление банкам избыточной ликвидности вызовет взрывной рост инфляции, не сбылись.

Основной недостаток существующей системы рефинансирования заключается в том, что многие банки не имеют доступа к ней. Это вынуждает большое число банков, наученных опытом кризиса, создавать значительный запас ликвидных активов в ущерб развитию кредитования. Необходимо изменить политику Банка России по рефинансированию.[[23]](#footnote-23) переориентировав ее на поддержку банков всех уровней. Банковскому сообществу необходима уверенность в том, что в случае тревожной ситуации на 'рынке доступ к ресурсам Банка России будет у всех кредитных организаций.

Ставка рефинансирования, устанавливаемая Центробанком РФ, в 2010 году снизилась на 1% и к 1 июня 2010 года достигла показателя 7,75% – минимального значения за весь период существования банковской системы Российской Федерации (с 1 января 1992 года). Максимальное значение ставки было с 15 октября 1993 года по 28 апреля 1994 года – 210%. В течение 2010 года ставка рефинансирования снижалась на 0,25% четырежды: 24 февраля, 29 марта, 30 апреля и 1 июня[[24]](#footnote-24).

Необходимым условием для дальнейшего развития механизмов рефинансирования кредитных организаций и расширения состава активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, является стандартизация банковских продуктов (активов) с тем, чтобы они могли быть свободно проданы на рынке или предоставлены в залог по привлекаемым кредитам (в том числе по кредитам Банка России) в случае дефицита ликвидности. В отличие от ликвидных ценных бумаг банковские кредиты, относимые к ликвидным активам в целях расчета обязательных нормативов ликвидности, весьма проблематично реализовывать на рынке, поскольку у каждого банка свои персональные требования и условия кредитования и качество кредитных продуктов одного банка вызывает сомнения у других кредитных организаций. По таким продуктам нельзя адекватно оценить риски, определить их стоимость, следовательно, сложно их перепродать или рефинансировать. Выходом могло бы стать появление стандартных банковских продуктов (в частности, кредитов), по которым могут быть однозначно оценены риски и понятны принципы ценообразования.

Появление и использование единых стандартов к банковским кредитам будет способствовать обеспечению ликвидности указанных активов и формированию их вторичного рынка, облегчит и ускорит принятие Банком России решения о возможности включений стандартизированных активов (кредитов) в пул обеспечения по предоставляемым им кредитам, а в случае кризисных явлений позволит сохранять доверие на межбанковском рынке.

База для реализации подобного проекта уже создается. С 2005 г. АРБ совместно с Банком России; проводит работу по разработке и практическому внедрению целого ряда стандартов качества банковской деятельности. Результатом их деятельности стали 13 различных стандартов. В настоящее время актуальность повышения качества деятельности банков резко возросла. Поэтому требуется как уточнение существующих, так и разработка новых стандартов.

Особое значение процессы стандартизации могут иметь в политике рефинансирования Банка России. Соблюдаемые банками стандарты выдачи кредитов и сформированные по этим принципам портфели однородных ссуд могут в перспективе приниматься как обеспечение по предоставляемой Банком России ликвидности.

Также требуется сохранение процедуры, методики и порядка беззалогового рефинансирования банков с целью поддержки их ликвидности. При этом целесообразно выработать дифференцированные подходы в предоставлении средств федеральным и региональным банкам.

Постоянный дефицит рублевых средств в экономике России должен сокращаться, в том числе за счет долгосрочной процентной политики, направленной на эффективное управление рыночными ставками.

Нельзя исключить, что новые витки нестабильностив связи с угрожающей экономической ситуацией в ряде стран Европы приведут к ухудшению конъюнктуры финансового рынка России. Поэтому отечественные банки должны иметь расширенный доступ к рефинансированию с целью недопущения дальнейшего сжатия кредитования.

*2. Перестройка системы банковского надзора в сфере создания резервов на возможные потери.* Особой проблемой, препятствующей активизации кредитования, являются высокие требования по созданию резервов по активным операциям кредитных организаций. Финансовое состояние многих заемщиков еще не стабилизировалось именно по причине сложностей с получением долговых ресурсов. А банки неохотно их кредитуют, в том числе и по причине жестких надзорных требований. Этот порочный круг необходимо разорвать.

Несмотря на отдельные меры надзорного характера, направленные на смягчение кредитного сжатия, банки сталкиваются с ограничениями надзорного характера: чем интенсивнее заемщик инвестирует в производство, тем хуже (согласно методологии оценки рисков) его финансовые показатели и тем больше резервов требуется создавать по подобным ссудам. В итоге получается ситуация, когда с точки зрения формирования резервов банкам выгоднее и спокойнее кредитовать не производственные предприятия, а торговые компании. Особенно остро такая ситуация складывается с предприятиями, выпускающими инновационную продукцию.

В связи с программой модернизации экономики России требуется выработка принципиально новых принципов надзора за финансированием инновационных проектов. Одной из задач государственной экономической политики должно стать создание условий, реально стимулирующих инвестиционное кредитование, для всех участников - и банков, и заемщиков.

Кроме того, целесообразно разделить банки на группы в зависимости от размеров их активов. К примеру, для малых банков, расположенных и ведущих свою деятельность вне городов федерального значения, можно снизить требования по формированию резервов при кредитовании малых и средних предприятий.

В результате многочисленных обсуждений представители банковского сообщества приходят к выводу, что действующий порядок по формированию резервов на возможные потери по ссудам (Положение Банка России № 254-П) требует не просто косметической доработки, а коренного изменения его принципов, которые будут соответствовать российским реалиям в условиях посткризисной стабилизации экономики.

*3. Развитие государственных и региональных программ но снижению кредитных рисков.* Разработка таких программ в период острой фазы кризиса, безусловно, стала большим шагом вперед. И банки, и их заемщики убедились, что государству небезразлична их судьба. Тем не менее в этих программах пока еще остается ряд проблем.

Большинство получателей поддержки со стороны государства не рискнули проводить технологическое обновление в период нестабильности. У кредиторов нет уверенности в том, что в случае возникновения проблем у заемщика банки смогут быстро и с наименьшими потерями получить предусмотренную компенсацию от гаранта в лице органов государственной или региональной власти.

Эффективно механизм государственных гарантий будет работать только тогда, когда он будет побуждать к инвестициям в основные фонды, а не просто к выживанию в период финансовых потрясений. Поэтому необходимо сохранить этот механизм и в долгосрочной перспективе, расширяя и совершенствуя его. Необходимо активно внедрять в практику методы частно-государственного партнерства, позволяющие снизить финансовые риски за счет их перераспределения, в том числе и на региональных уровнях.

Остается предельно актуальным вопрос о количественном и качественном расширении программ поддержки малого и среднего предпринимательства. Реальность такова, что значительная часть российского малого и среднего бизнеса в своей деятельности использует теневые схемы. Соответственно, кредитование этого сегмента экономики сопряжено со значительными рисками. Поэтому крайне необходимо дальнейшее развитие государственных, региональных и местных программ поддержки бизнеса.

По мнению участников Форума, АРБ призвана доводить до региональных банковских объединений положительный опыт, накопленный в области кредитования малого и среднего бизнеса. Одним из подобных примеров является деятельность Алтайского гарантийного фонда.

*4. Стимулирование докапитализации банков, процессов слияний и поглощений.* В связи с тем, что в настоящее время объем капитала банковской системы России не соответствует масштабам ее экономики, наличие большого объема резервов на возможные потери, погашение задолженности по кредитам нерезидентов и Банка России делают проблему укрепления ресурсной базы и в особенности увеличения собственного капитала банковского сектора предельно актуальной.

По мнению участников Форума, с учетом российской специфики программу предоставления субординированных кредитов следует продолжить. При этом по мере погашения выданных в 2008-2009 гг. кредитов крупным банкам свободные средства следует направлять на повышение капитализации малых и средних региональных банков.

Возросшие требования к капиталу банков стимулируют банки к слияниям и присоединениям. Однако пока в силу ряда причин (в основном законодательного и надзорного характера) данные процессы, в целом имеющие экономическую обоснованность и целесообразность, идут медленно. Указанные ограничения не стимулируют собственников банков реализовывать планы по слияниям и присоединениям.

Неразвитость внутреннего рынка капитала России проявляется и в том, что российские банки не имеют адекватной возможности осуществлять фондирование за счет эмиссии своих долговых ценных бумаг на внутреннем рынке. В рамках плана мероприятий по созданию в Российской Федерации Международного финансового центра необходимо предпринять ряд шагов по ускорению и облегчению доступа кредитных организаций на организованный биржевой рынок в качестве эмитентов.

5. *Повышение статуса депозитной базы банков.* Рекордный приток вкладов физических лиц, прогнозируемая величина которого по итогам 2010 г. Составит 30%, обостряет проблему придания значительной доле депозитов статуса долгосрочных. В течение длительного времени банковское сообщество настоятельно просит внести изменения в законодательство, предусматривающие введение понятия «долгосрочного банковского вклада» и особый порядок его преждевременного изъятия. Существование в России такого финансового инструмента позволило бы во время активной фазы кризиса и сейчас, в условиях массового притока вкладов, расширить среднесрочное и долгосрочное кредитование.

Необходимо вновь вернуться к рассмотрению этого вопроса, при этом требуется разработать исчерпывающую процедуру.

*6. Решение проблемы «плохих» активов.* Анализ показывает, что идея о системном решении вопроса проблемных активов кредитных организаций отходит на второй план. Ключевой причиной такого вывода является то, что банки в настоящее время провели работы по масштабной реструктуризации задолженности. Кроме того, до настоящего времени кризисные явления развивались по более благоприятному сценарию, что внушило определенное спокойствие.

С сентября 2008-го по апрель 2010 г. было реструктуризировано не менее 20% объема кредитов нефинансовым компаниям. По разным оценкам, от 30 до 70% реструктурированных ссуд в конечном итоге станут проблемными. Это может привести к очередной дестабилизации финансовой системы страны.

Банки применили большое количество мер по нейтрализации влияния проблемных активов на свои финансовые показатели. Крайне положительную роль сыграло содействие Банка России этому процессу, который, посредством введения в действие указания № 2156-У, позволил провести относительно безболезненную' реструктуризацию потенциально проблемных кредитов путем их пролонгации. Однако это лишь временное решение проблем «плохих» активов, а реализация долгосрочных системных мер так и не была осуществлена, хотя потребность в этом остается высокой.

Особое беспокойство вызывает нахождение на балансах банков перешедшего к ним заложенного имущества, в первую очередь - недвижимого. Очевидно, что сегодняшняя конъюнктура рынка не позволяет освобождаться от него без потерь. Это означает, что кредитные организации вынуждены активно разворачивать непрофильную деятельность по управлению; неликвидными активами. И финансирование данных проектов станет финансированием аффилированных структур, что затруднит выполнение банками надзорных требований.

Опыт кризиса показал, что кредитование стало основой банковской деятельности, несмотря на сохраняющиеся колоссальные риски. Поэтому особо актуальной темой является выработка мер общегосударственного масштаба, способных в случае очередных финансовых потрясений не допустить стагнации кредитования. Одной из наиболее востребованных является запуск системы страхования банковских активов.

7. *Решение многочисленных законодательных и правоприменительных проблем.* Основное внимание необходимо уделить повышению платежной дисциплины - основе рыночной экономики. Для этого требуется пересмотр законодательства о банкротстве, дополненный нормативными документами Банка России. Важной потребностью является формирование объективной судебной практики: на сегодняшний день именно кредиторы являются наиболее слабой стороной в плане защиты их прав в процессе судебных разбирательств.

Залог, как показал опыт кризиса, является наиболее уязвимым способом обеспечения- кредитных обязательств. К примеру, именно из-за отсутствия государственного учета залога транспортных средств тормозится развитие автокредитования в России. Необходимо скорейшее внедрение данного вида учета, формирование общероссийской базы заложенных транспортных средств. Важным инеобходимым шагом является создание системы электронных торгов заложенным имуществом, которая сделает рынок более прозрачным и информативным. Давно назрело решение об – освобождении средств от продажи заложенного имущества от обложения НДС или, по крайней мере, введении особого порядка их налогообложения.

Необходимо принятие законодательного решения о допустимости определения договорной подсудности по спорам кредитных организаций с клиентами и физическими лицами. Принятие после доработки законопроекта о банкротстве физических лиц непременно должно сопровождаться указаниями Банка России о порядке резервирования по кредитам заемщиков - физических лиц, находящимся в стадии банкротства.

Кредитные организации в значительной мере страдают от несовершенства судебных процедур. (Большинство дел о взыскании задолженности или изъятии залогов рассматриваются неоправданно долго. Судьи часто встают на сторону; заемщиков по причинам, противоречащим не только закону, но и здравому смыслу. Даже в случае законного исхода дела исполнение решения суда затягивается, провоцируя увеличение потерь. Поэтому давно назревшей необходимостью является проведение судебной реформы и оптимизации деятельности органов исполнительного производства.

*8. Активизация ипотечного кредитования в России.* Рынок ипотечного кредитования одним из первых показал признаки восстановления после обвального кризисного падения. В настоящее время банки, заёмщики и регуляторы пришли к выводу, что текущий уровень процентных ставок по ипотечным кредитам является вполне приемлемым. Однако важнейшая проблема заключается в недоступности цен на жилую недвижимость для широких слоев граждан.

Остается сложным вопрос с рефинансированием ипотечных кредитов. Очевидно, что, приняв американскую модель ипотеки, необходимо создать эффективный механизм секъюритизации данного вида кредитных обязательств. Пока же рынок секъюритизации активов в России развит крайне слабо, что в условиях дефицита долгосрочных ресурсов в экономике затрудняет развитие ипотеки.

Спрос на ипотечные кредиты сократился в том числе и потому, что ряд банков в. начале кризисных явлений продемонстрировал низкую социальную ответственность, обращая взыскания на заложенную недвижимость. Общественный резонанс был настолько большой, что государство, в лице Агентства по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов, вынуждено было предпринять меры по нейтрализации социальных последствий подобной политики.

Очевидной необходимостью для каждого банка, выдающего ипотечные кредиты, является внедрение у себя обязательного механизма реструктуризации ипотечного долга заемщика при возникновении у него финансовых трудностей. Инициирование судебного взыскания должно производиться только в случаях, если невозможно применить те или иные способы реструктуризации долга ипотечного заемщика или если заемщик отказался от такой реструктуризации.

Заслуживает всемерной поддержки инициатива по формированию маневренного фонда жилья в результате реализации проекта АРИЖК по передаче муниципальным образованиям жилых помещений по реструктурированным ипотечным кредитам.

*9. Совершенствование институциональной инфраструктуры кредитного рынка.* В течение длительного периода времени коллекторский рынок России функционирует без специального законодательного регулирования, что приводит к частому возникновению спорных ситуаций, а также к введению в заблуждение потребителей в результате необоснованных заявлений, например, о недопустимости уступки прав (требований) по договорам кредитования. Требуется срочное принятие закона о регулировании деятельности по взысканию задолженности, который, в том числе, будет предусматривать порядок взаимодействия коллекторов и должников.

На сегодняшний день в России действует эффективная сеть бюро кредитных историй, однако они в основном работают с информацией о физических лицах. Целесообразно также начать формирование базы данных по кредитным историям юридических лиц.

* 1. **Предложения по улучшению эффективности работы Сбербанка**

Изучив стратегию развития Группы, положение в банковской системе, риск-менеджмент и увидев, что Сбербанк входит в 20 крупнейших европейских банков по рыночной капитализации, у него самая развитая филиальная сеть, он является крупнейшим банком в СНГ по размеру активов, я все-таки хотела бы предложить, применение бенчмаркинга для повышения качества и эффективности работы банка.

Бенчмаркинг[[25]](#footnote-25) - это методика изучения, сравнительного анализа и внедрения лучших методов ведения бизнеса. Бенчмаркинг применяется в различных отраслях экономики (в том числе и в банковской отрасли) и областях менеджмента (управление персоналом, бизнес-процессы, маркетинг и т.д.).

Название метода происходит от английских слов bench (уровень, высота) и mark (отметка). Это словосочетание можно трактовать как «опорная отметка», «отметка высоты», «эталонное сравнение» и т.п.

Проводить бенчмаркинг - это значит:

* быть достаточно умным, чтобы признавать: всегда есть конкурент, который в чем-то лучше вас;
* быть достаточно мудрым, чтобы учиться у конкурента его достижениям, а затем догнать и перегнать его.

Бенчмаркинг помогает относительно быстро и с небольшими затратами совершенствовать деятельность банка, понять, как работают передовые банки, и добиться таких же, а возможно, даже более высоких результатов.

В настоящее время бенчмаркинг входит в перечень самых распространенных методик управления, используемых в крупных банках.

Ценность бенчмаркинга не только в том, что банку не надо изобретать то, что давно изобретено. Внимательно изучая достижения и ошибки других, можно разработать собственную модель (технологию или что-то другое), которая будет максимально эффективна именно для вашего банка.

В бенчмаркинге действует правило: если один банк что-то придумает и добьется успеха, а конкурент это повторит, то вероятность получения такого же результата очень высока.

Родоначальниками бенчмаркинга считают специалистов из Японии, которые научились идеально копировать чужие достижения. Они тщательно исследовали европейские и американские товары и услуги, чтобы выявить их сильные и слабые стороны, а затем выпускали нечто подобное по более низкой цене. При этом японцы успешно переносили технологии и ноу-хау из одной сферы бизнеса в другую.

В развитых странах программы бенчмаркинга поддерживаются на государственном уровне, и считается, что благодаря этому выигрывает экономика страны в целом. Создаются специальные бенчмаркинговые объединения, торгово-промышленные палаты, ассоциации банков, одной из целей которых является обмен бизнес-информацией и распространение успешного опыта.

Бенчмаркинг приобретает глобальный статус и становится одним из инструментов международного обмена бизнес-информацией.

В коммерческом банке бенчмаркинговые программы могут затрагивать различные подразделения. Наиболее активное участие в них принимают: подразделение маркетинга, клиентские подразделения, подразделения бизнес-процессов и качества.

Методика бенчмаркинг:

* выбор объекта для сравнения и улучшения;
* определение показателей/параметров для сравнения;
* выбор успешной компании/сферы для сравнения;
* сбор и анализ информации;
* внедрение успешных решений и опыта.

В качестве объектов для сравнения и улучшения в банке могут выступать: бизнес-процесс (например, инкассация); структурное подразделение (например, управление по работе с VIP-клиентами); информационная система (например, отдельный модуль автоматизированной банковской системы); методика или технология (например, методика оценки кредитоспособности клиентов); технические средства и системы (например, система безопасности).

Среди наиболее часто сравниваемых бизнес-процессов в банках можно выделить следующие: обслуживание клиентов и продажи; кредитование; разработка продуктов/услуг; управление финансами; информационные технологии; развитие и стратегическое управление; управление персоналом.

Список наиболее часто используемых показателей и параметров: финансовые показатели; удовлетворенность клиентов; качество продуктов/услуг; инновации и использование современных технологий; уровень и средства безопасности при реализации продуктов/услуг.

Показатели/параметры для сравнения должны быть максимально формализованными и конкретными. Например, количество операционных сотрудников, банкоматов, среднее время обслуживания, квалификация персонала, уровень технологий. Но они не обязательно должны отвечать на вопрос «Сколько?», а могут отвечать на вопрос «Как?». Например: как банк привлекает клиентов, как и с помощью чего банк описывает бизнес-процессы, как в банке встречают и консультируют клиентов?

Изучение конкурентов в рамках бенчмаркинга - это довольно сложная задача. Даже зная показатели, по которым банк-конкурент добился успеха, довольно трудно определить, что же привело его к успеху. Именно поэтому разработаны специальные методы сбора информации для проведения бенчмаркинга.

Подходящий вариант для бенчмаркинга - партнеры, дилеры и поставщики банка, поскольку они реально заинтересованы в успехе банка и развитии деловых отношений. Партнерство на взаимовыгодной основе. Стажировка сотрудников банков друг у друга.

Распространенный и доступный способ - изучение профессиональной литературы, публикаций в газетах и журналах по банковской тематике. Также важно изучение маркетинговых материалов банков-конкурентов, тарифов, буклетов, веб-сайтов и т.д.

Эффективный и в то же время сложный вариант для бенчмаркинга - получение данных из первых рук, например на основе личных связей.

Технология Mystery Shopper. Данная технология основана на имитировании обращения потенциального клиента в банк. При этом в лице клиента выступают маркетологи, которые собирают всю необходимую информацию в процессе получения необходимых продукта/услуги и общения с сотрудниками банка.

Получение информации в рамках конференций, через профессиональные объединения, ассоциации. Например, через Ассоциацию российских банков (АРБ) можно получить стандарты качества банковской деятельности (СКБД), которые рекомендованы к внедрению в банках как успешные практики.

Экспертный опыт. Очень полезными могут быть специалисты, которые работали в нескольких банках и имеют большой многосторонний опыт.

Деловая разведка. Специализированные технологии по поиску необходимой информации любыми возможными законными способами. В качестве одного из основных способов выступают специализированные поисковые запросы в сети Интернет.

Возникает вопрос: какой смысл передовым банкам раскрывать информацию о себе? Мотивы могут быть разные. Многие считают престижным выступать в качестве банков-эталонов или банков-лидеров. Например, банки, имеющие сертификаты ISO 9000, или банки, побеждающие в различных отраслевых номинациях и профессиональных конкурсах. К тому же это повышает инвестиционную привлекательность банка и позволяет на разных уровнях лоббировать его интересы.

Неважно, каким путем вы добудете информацию, главное - насколько она будет актуальной и полной для дальнейшего анализа и использования в работе.

После того как информация собрана, необходимо ее проанализировать, отобрать наиболее подходящие решения, сделать выводы, как ликвидировать разрыв между банком и банком-эталоном.

Бенчмаркинг - это не просто методика изучения и внедрения успешных решений. Это практика ведения и развития бизнеса, требующая непрерывного выполнения и взаимосвязи с другими подходами к управлению.

На разных этапах бенчмаркинга могут использоваться различные классы программных продуктов: CRM-системы (Customer Relationship Management), системы статистического анализа и обработки/хранения данных, системы поддержки принятия решений (СППР), системы бизнес-моделирования и др.

Системы бизнес-моделирования играют ведущую роль как для процесса бенчмаркинга, так и для формализации/оптимизации деятельности банка в целом.

Некоторые банковские специалисты и клиенты видят следующий образ эталонного банка будущего. Это банк, который позволяет клиенту выполнить практически любую банковскую операцию самостоятельно, моментально и из любой точки мира. При этом специалисты банка играют роль консультантов по широкому кругу финансово-экономических вопросов. Все это возможно только при условии высокого развития информационных и банковских технологий, средств безопасности, а также при условии повышения уровня деловой культуры и компетенций клиентов в финансово-экономической области.

Считаю, так же, что Сбербанку нужно активно внедрять *инновационные технологии*, так как они в настоящее время играют важнейшую роль.

Инновационной технологией, которая уже сегодня проходит испытания, можно назвать беспроводную технологию NFC (Near Field Communication). NFC может быть дословно переведено как "связь в ближнем поле"), в основе которой лежит использование идеологии передачи данных по радиоканалу на принципах взаимной индукции на короткие расстояния в диапазоне частот 13,56 МГц. NFC и RFID действуют по аналогии с WI-FI и Bluetooth, но имеют принципиальные отличия[[26]](#footnote-26).

В России первым примером использования технологии NFC стала демонстрация использования NFC-телефона для оплаты проезда на Московском метрополитене при открытии станции метро «Трубная». Бесконтактная трансакция с использованием NFC-телефона была осуществлена начальником метрополитена Дмитрием Гаевым в присутствии мэра Москвы Юрия Лужкова. То есть повсеместное использование такой технологии заменило бы бумажные деньги.

В этой связи хотелось бы рассмотреть инновационные технологии подробнее

Технология коммуникации в ближней зоне (NFC) - это технологический стандарт для микросхем, позволяющий установить соединение на очень близком расстоянии и дающий возможность потребителю инициировать и осуществлять бесконтактные трансакции, а также получать доступ к цифровой информации, например к рингтонам или файлам для скачивания на *мобильные* телефоны

Технология радиочастотной идентификации (RFID) - это метод идентификации с помощью кремниевых микросхем, расположенных на ярлыке, которые позволяют получать запросы устройства радиочастотного считывания/записи и отвечать на них; многие полагают, что радиочастотная идентификация придет на смену штрих-кодам и магнитным полоскам.

Такие инновации в способах коммуникаций, передачи данных, технологических и технических возможностях даже в несвязанных областях не должны оставаться без внимания руководства коммерческих банков.

Учитывая развитие всех перечисленных технологий, пользователь через Интернет снова может встретиться со служащим банка лицом к лицу по видеовызову. Это можно будет сделать из любой точки мира со своего компьютера, телевизора или *мобильного* телефона с высокой четкостью изображения. Это инновационная услуга будет называться видеобанкингом как следующая эволюция *мобильного* и Интернет-банка. Подобная услуга будет доступна в режиме 24-часового обслуживания. То есть у клиента появится "свой" менеджер, с которым он будет лично знаком и который будет знать все индивидуальные особенности обслуживания данного клиента. Если банк предоставляет услуги видеосвязи, то встает вопрос о количестве и рабочем графике сотрудников, которые могут быть одновременно доступны для клиентов в режиме видеосвязи. Такая проблема может быть решена посредством использования реалистичного видеоробота-аватара. Действия робота будет регулировать диалоговая система кнопочного управления с помощью тонального набора в *мобильном* телефоне, интерактивного сенсорного экран HD телевизора, touchscreen компьютера. С развитием связи следующего поколения системы управления будут строиться уже на сенсорных технологиях и механизмах распознавания голосовых команд. То есть единожды записанные видеоответы персонального менеджера на возможные стандартные запросы клиента, такие как баланс-счета, последних трансакциях и т.д., позволят клиенту "встречаться" со своим менеджером 24 часа в сутки. Банки, которые смогут идти в ногу с технологическим прогрессом: своевременно разрабатывать бизнес-процессы, обновлять программное обеспечение, делать его адаптированным к виртуальным сервисам, получают неоспоримое преимущество перед остальными участниками рынка. Аппаратнонезависимый высокоскоростной Интернет позволяет пользователю, используя любое устройство беспроводной или *мобильной* связи, получить доступ к услугам в режиме on-line круглосуточно 365 дней в году. Только банки, которые будут готовы вести непрерывное онлайновое обслуживание, смогут выжить в период технологической революции. Поэтому основным аспектом в конкурентной борьбе станут размеры инвестиций в развитие и внедрение информационных технологий, отвечающих требованиям времени и рынка.

Для успешного участия в конкурентной борьбе, на мой взгляд, нужно решить следующие задачи:

* - повысить гибкость и адаптивность к рынку, внедрять не только принципиально новые технологии, но и развивать «кайзен-подход» (философию, которая фокусируется на непрерывном улучшении всех аспектов жизни;
* перейти на новые компьютерные технологии самообслуживания, дистанционное обслуживание, виртуальные банковские и финансовые технологии;
* разработать и внедрить новые кредитные продукты на базе новых технологий; удовлетворять потребности клиентов следующим образом: ожидаемые - за счет необходимых характеристик; желаемые - за счет одномерных; восхищающие - благодаря привлекательным качествам продукта;
* комплексно использовать новые информационные и коммуникационные технологии для электронного маркетинга;
* - внедрять инновации в области форм и методов управления, изменения в квалификации работников; в рамках управления инновациями за рубежом была разработана модель удовлетворения потребностей клиентов, названная моделью Кано.

Для совершенствования кредитной политики предприятия и банка, предлагаю в большинстве случаев осуществлять выдачу ссуды путем передачи заемщику оформленных на него векселей. *Вексельное кредитование* является одним из способов решения проблемы высокой стоимости и соответственно недоступности обычных банковских кредитов для ряда перспективных заемщиков. Это важно в плане того, что векселя сочетают в себе свойства как деловой ценной бумаги, так средства платежа. Поэтому получение заемщиком обеспеченных банком векселей, которые он сможет использовать как платежный документ, решает его проблему периодически возникающих дефицитов финансовых средств для расчетов с кредиторами. Вексельное кредитование более предпочтительно для заемщиков в силу существенно более низкой процентной ставки за кредит векселями по сравнению с обычным коммерческим кредитом.



Рисунок 3.1 Структура суммы процентного дохода по ссудным операциям

Величина процентной ставки по обычным коммерческим кредитам удельный вес стоимости привлеченных средств (например: проценты, выплачиваемые по депозитам и др.) составляет примерно 60 %. То есть в процентах по обычным кредитным договорам необходимо вернуть те средства, которые мы должны выплатить вкладчикам за их вложенные в банк деньги, выдавая затем в качестве кредита. На рисунке представлена структура суммы процентного дохода по ссудным операциям для заемщиков II - категории кредитного риска.

В случае же, когда кредит выдается векселями, банк не перечисляет с корреспондентского счета никаких средств. По сути, банк выдает лишь обязательство, обеспеченное именем и репутацией банка, уплатить через какое-то время определенную сумму. Привлеченные средства не используются, а значит, самая весомая составляющая в издержках банка отсутствует. Поэтому процент по вексельному кредитованию в 5-6 раз меньше, чем по обычным.

Смысл расчетов векселями, полученными в кредит, заключается в том, что заемщик пожелав рассчитаться, совершает передаточную надпись на векселе в пользу своего кредитора и передает ему вексель по факту поставки товара (работ, услуг). До этого заемщик имел вексель, содержанием которого было обязательство банка уплатить ему определенную сумму через определенный срок. Передаточная надпись (индоссамент) совершается на обратной стороне векселя.

Особенности операции по вексельному кредитованию обусловлены правовой спецификой векселя как ценной бумаги и средства платежа. Предоставляя обыкновенный коммерческий кредит, банк заключает с заемщиком договор, предмет которого в том, что банк перечисляет заемщику на его счет денежные средства на определенных в этом самом договоре условиях. Обязательство по обычному кредитному договору в своем содержании имеет много прав банками много обязанностей заемщика и может быть дополнено в зависимости от кредитного риска или каких-либо иных обстоятельств[[27]](#footnote-27).

То есть все основания, по которым недобросовестного заемщика можно привлечь к ответственности, содержаться в самих условиях кредитного договора. Это, собственно, его условия, которые заемщик не выполнил. Для защиты своих интересов в суде банку-кредитору этого правового обеспечения вполне достаточно. Залог и поручительство, материализуя обеспечение, лишь повышают его качество. В том случае, когда в кредит дается вексель банка, а не «живые» деньги, просто условия договора банк не защитят в силу того, что обязательство по векселю, безусловно. В векселе содержится обязательство заплатить в определенном месте, в определенном месте, определенную сумму, определенному лицу и все. Дополнить содержание векселя никто не вправе. Не существует также правовых способов предусмотреть помимо векселя санкций в случае недобросовестного распоряжения векселем. Если даже составлено какое-то соглашение, то просто считается, что его нет. Значит заемщик, получив вексель, в коем первоначально банк обязуется заплатить ему, может этот вексель предъявить банку к платежу, и никакие договора, в которых написано, что вексель был дан в кредит, во внимание суд не примет.

Поэтому для обеспечения своих интересов банк должен принять такую схему финансовой операции, которая объединила бы в себе:

а) достоинства обычного кредита с возможностью детально расписать условия его предоставления;

б) достоинства вексельного кредита с возможностью не отвлекать с корреспондентского счета реальные деньги.

Как это сделать?

Используется следующая схема:

1) банк заключает с заемщиком обычный кредитный договор, где предусмотрены необходимые условия и обеспечение. При этом подход в плане оценки кредитных рисков один и тот же.

2) однако, в этот договор включено принципиальное условие; заемщик на полученные деньги обязуется тут же купить векселя банка на соответствующую сумму.

Таким образом, деньги с корреспондентского счета банк не перечисляет, а в случае недобросовестности заемщика и предъявления им векселя банку через определенный срок, банк их оплатит, но тут же обратно взыщет по кредитному договору с процентами.

Общий алгоритм осуществления операций следующий:

1. предварительные переговоры (консультирование) клиента - потенциального заемщика в управлении (отделе), ответственном за проведение операций с векселями. По итогам предварительного консультирования ответственный работник банка составляет заключение, которое передается в управление (отдел) кредитования;
2. переговоры кредитного работника с клиентом - потенциальным заемщиком, по итогам которой работник кредитного отдела составляет заключение и передает его вместе с иными затребованными документами в подразделения юридической службы и службы экономической безопасности;
3. заключение юридической службы и службы экономической безопасности кредитной заявки о целесообразности проведения операции по вексельному кредитованию. Визирование заключения кредитного работника и возвращение ему документов;
4. кредитный работник передает заключение с преложенными документами начальнику кредитного подразделения для решения вопроса о выносе дела на рассмотрение кредитного комитета. Начальник кредитного подразделения визирует заключение кредитного работника;
5. рассмотрение вопроса на кредитном комитете и принятие решения о проведении (не проведении) операции по вексельному кредитованию;
6. оформление кредитных и вексельных правоотношений (кредитного договора, договора о приобретении векселей банка и иных необходимых документов). Кредитный работник обеспечивает подписание договоров с клиентом - заемщиком;
7. в управлении (отделе), ответственном за проведение операции с векселями, оформляются и передаются в распоряжение клиента - заемщика векселя;
8. контроль за выполнением условий договора, своевременным его погашением и выплатой процентов, обслуживания векселей на вторичном рынке;
9. погашение векселей банком по истечении сроков платежа по ним. Принцип определения процентной ставки по вексельному кредиту определяется исходя из системы распределения.

**Заключение**

Для разработки комплексной методики, позволяющей с достаточной степенью достоверности и учетом наибольшего количества показателей оценивать эффективность функционирования российских банков необходимо проведение аналитической работы по изучению характерных черт деятельности банков, закономерностей их развития, а также опыта зарубежных коммерческих банков.

В работе проведен внутренний анализ деятельности Банка следующей схеме:

1. анализ объемов операций банка;

2. анализ активов и пассивов банка и их согласованности;

3. анализ банковских рисков необходим для снижения опасностей потерь банком части своих доходов или осуществления дополнительных расходов в результате проведения определенных финансовых операций;

4. анализ капитала банка и его достаточности;

5. анализ эффективности деятельности банка осуществляется с целью поиска путей дальнейшего развития организации, которые оптимизировали бы ее прибыль и позволили избежать лишних потерь.

Так же проведен коэффициентный анализ, который позволяет определить место банка на финансовом рынке, основные направления его деятельности (специализацию) и оценить финансовое положение кредитной организации. Показатели, характеризующие финансовое состояние банка, включают в себя коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости, прибыльности, качества размещения средств.

Банки создают основу рыночного механизма, с помощью которого функционирует экономика страны, но в то же время в сфере банковского бизнеса работают: Министерство экономического развития, Центральный Банк России, Министерство финансов России , Федеральная антимонопольная служба, Федеральная служба по финансовым рынкам, Роспотребнадзор, Росфинмониторинг, Государственная Дума ФС РФ, Совет Федерации ФС РФ, Национальный банковский совет, банковские ассоциации и другие общественные организации. Финансовый кризис способствовал переосмыслению многих считавшихся ранее бесспорными представлений и подходов к банковской деятельности, ее регулированию и надзору, а также механизмам защиты потребителей банковских услуг. Сегодня ведется активная работа по устранению пробелов и выстраиванию стратегии укрепления банковской системы страны, совершенствованию на основе передовых подходов и мирового опыта как национальных систем поддержания финансовой стабильности, так и глобальной финансовой системы в целом. Надеюсь, что предложенная мной анкета (см. Приложение 1) поможет развитию Российской банковской системы.

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют более четверти банковской системы страны (27%),  а доля в банковском капитале находится на уровне 26% (1 июня 2010 г.). По данным журнала The Banker (1 июля 2010 г.), Сбербанк занимал 43 место по размеру основного капитала (капитала 1-го уровня) среди крупнейших банков мира.

Основанный в 1841 г. Сбербанк России сегодня - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. По состоянию на 1 июня 2010 г., доля Сбербанка России на рынке частных вкладов составляла 49%, а его кредитный портфель включал в себя около трети всех выданных в стране кредитов (33% розничных и 30% корпоративных кредитов).

Сбербанк России обладает уникальной [филиальной сетью](http://www.sbrf.ru/krasnoyarsk/ru/about/branch/) и в настоящее время в нее входят 17 территориальных банков и более 19 100 подразделений по всей стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в [Казахстане](http://www.sberbank.kz/),  на [Украине](http://www.sbrf.com.ua/) и в [Белоруссии](http://www.bpsb.by/). Сбербанк нацелен занять 5% долю на рынке банковских услуг этих стран. В соответствии с новой стратегией, Сбербанк России планирует расширить свое международное присутствие, выйдя на рынки Китая и Индии. В целом планируется увеличить долю чистой прибыли, полученной за пределами России, до 5% к 2014 г.

Рассматривая международный вектор как важнейшую составляющую стратегии своего развития, Сбербанк России осуществляет казначейские операции на международном рынке и операции торгового финансирования, поддерживает корреспондентские отношения с более чем 220 ведущими банками мира и участвует в деятельности ряда авторитетных международных организаций, представляющих интересы мирового банковского сообщества. Активная позиция и международный авторитет позволяют Сбербанку России наиболее полно удовлетворять внешнеэкономические запросы своих клиентов, привлекать на выгодных условиях ресурсы с мировых финансовых рынков и соответствовать лучшей практике, принятой в международном банковском сообществе.

Акции Сбербанка России котируются на российских биржевых площадках ММВБ и РТС с 1996 г. В марте 2007 г. Банк разместил дополнительный выпуск обыкновенных акций, в результате чего, уставный капитал увеличился на 12%, и было привлечено 230,2 млрд. рублей. Средний  дневной объем торгов акциями Сбербанка составляет 35% объема торгов на ММВБ.

Учредитель и основной акционер Банка - Центральный банк Российской Федерации (Банк России). По  состоянию на 16 апреля 2010 г., ему принадлежит 60,3 % голосующих акций и 57,6% в уставном капитале Банка. Остальными акционерами Сбербанка России являются более 263 тысяч юридических и физических лиц. Высокая доля иностранных инвесторов [в структуре капитала Сбербанка России](http://www.sbrf.ru/krasnoyarsk/ru/investor_relations/information_for_shareholders/share_capital_structure/) (более 32%) свидетельствует о его инвестиционной привлекательности.

Надежность и безупречная репутация Сбербанка России подтверждаются высокими рейтингами ведущих рейтинговых агентств. Агентством Fitch Ratings Сбербанку России присвоен долгосрочный рейтинг дефолта в иностранной валюте “BBB”, агентством Moody’s Investors Service - долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте “Baa1”. Кроме того, агентство Moody’s присвоило Банку наивысший рейтинг по национальной шкале.

21 октября 2008 года Наблюдательный совет Сбербанка России единогласно одобрил Стратегию развития Сбербанка до 2014 года Основные направления преобразований.

Полная и достоверная информация о Банке предоставляется акционерам и инвесторам в соответствии с законодательными актами на принципах регулярности, оперативности и достоверности. В целях повышения капитализации и снижения инвестиционного риска Сбербанк работает над улучшением своей информационной прозрачности. В отчетном году Банку удалось существенно повысить детализацию раскрываемой информации, сроки ее подготовки и публикации. Так, отчетность за 2009 год по международным стандартам была подготовлена в рекордный для Сбербанка срок - в течение 75 дней после отчетной даты. Сроки подготовки квартальной отчетности также сократились и со II квартала 2009 года не превышают 60 дней. В 2009 году на корпоративном сайте Банка был запущен обновленный раздел «Акционерам и инвесторам», структура и навигация которого стали более удобными и информативными для целевой аудитории. Помимо обязательной к раскрытию информации, на веб-ресурсе имеются интерактивные инструменты для оперативного анализа операционных показателей и динамики котировок акций Банка. С целью обеспечения недискриминационного доступа к информации основные блоки раздела «Акционерам и инвесторам» представлены также и в английской версии сайта. Сбербанк формирует систему взаимоотношений с различными группами акционеров и аналитиками инвестиционных банков с целью эффективного управления ожиданиями рынка в отношении текущего состояния и перспектив развития Банка. В 2009 году Банком проведено более 200 встреч и 120 конференц-звонков для инвесторов и аналитиков. В практику работы Банка входит регулярное участие в конференциях для инвесторов в России и за рубежом. Результатом планомерной работы с инвестиционным сообществом стало увеличение числа инвестиционных домов, анализирующих акции Сбербанка, с 23 до 28. По итогам ежегодного Исследования информационной прозрачности российских компаний, проводимого рейтинговым агентством S&P, в 2009 году Сбербанк России занял 30-е место и был признан компанией с наибольшим прогрессом (в 2008 году - 70-е место). Также Сбербанк признан победителем в номинациях «Лучший корпоративный сайт - 2009» и «Лучшее представление образа компании в Годовом отчете за 2008 год» конкурса, организованного компанией Euroland Investors AB. Служба внутреннего контроля осуществляет проверку системы внутреннего контроля по всем направлениям деятельности Банка, оценивая адекватность и эффективность действующих процедур внутреннего контроля и процессов управления рисками.

Проведенный анализ финансовой деятельности Группы позволил определить улучшение финансового положения предприятия. Доля Сбербанка в активах банковского сектора по итогам года возросла с 24,7 до 26,2%. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц по банковской системе за 2009 год возросла с 2,1 до 5,9%, в портфеле физических лиц - с 3,7 до 6,8%. Отношение объема созданных резервов к кредитному портфелю возросло в 2 раза — с 5,1 до 10,3%. Увеличение расходов на формирование резервов стало главным фактором существенного снижения прибыльности банковской системы по итогам 2009 года. Прибыль до уплаты налогов из прибыли банковского сектора уменьшилась в 2 раза по сравнению с 2008 годом, при этом из тридцати крупнейших российских и иностранных банков восемь зафиксировали убыток. В результате проведения достаточно консервативной политики по обеспечению покрытия кредитных рисков прибыль Сбербанка составила только около 20% суммарной прибыли банковского сектора. Обязательства Группы увеличились в 2009 году на 5,7% и составили 6326,1 млрд. руб. Рост обязательств связан с ростом привлеченных средств физических лиц на 21,7% - до 3787,3 млрд. руб. Совокупный кредитный портфель Группы увеличился на 3,1% и составил 5443,8 млрд. руб. За 2009 год коэффициент достаточности основного капитала снизился на 0,6 п.п. и составил 11,5%. Это обусловлено значительным ростом активов, взвешенных с учетом риска (в основном за счет портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи), при меньшем относительном росте капитала первого уровня. Падение коэффициента достаточности общего капитала в 2009 году на 0,8 п.п. - до 18,1% - также связано с ростом портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Тем не менее, данный показатель значительно превышает минимальное значение, установленное Базельским комитетом на уровне 8%.

Группа уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый. Доля кредитов десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) на 31 декабря 2009 года составила 16,9% кредитного портфеля. Среди крупнейших заемщиков Группы - предприятия различных отраслей экономики. Таким образом, кредитный риск Группы в достаточной степени диверсифицирован.

2009 год охарактеризовался рисками физической, а не нормативной ликвидности. Избыток иностранной валюты в первых трех кварталах 2009 года в совокупности с избытком рублей в последних двух кварталах объясняют высокий уровень норматива краткосрочной ликвидности Н3 в течение всего года - более 70% (при минимально допустимом значении 50%). А отсутствие роста долгосрочных активов объясняет значительный запас по нормативу Н4 в течение всего года.

Изучив стратегию развития Группы, положение в банковской системе, риск-менеджмент и увидев, что Сбербанк входит в 20 крупнейших европейских банков по рыночной капитализации, у него самая развитая филиальная сеть, он является крупнейшим банком в СНГ по размеру активов, мной были сделаны следующие предложения по улучшению эффективности работы Банка:

* 1. применение в работе Банка бенчмаркинга;
  2. активно внедрять инновационные технологии, так как они в настоящее время играют важнейшую роль (беспроводную технологию NFC (Near Field Communication), повсеместное использование которой заменило бы бумажные деньги, технологию радиочастотной идентификации (RFID). Учитывая развитие всех перечисленных технологий, пользователь через Интернет снова может встретиться со служащим банка лицом к лицу по видеовызову. Это можно будет сделать из любой точки мира со своего компьютера, телевизора или мобильного телефона с высокой четкостью изображения. Это инновационная услуга будет называться видеобанкингом как следующая эволюция мобильного и Интернет-банка.
  3. в большинстве случаев осуществлять выдачу ссуды путем передачи заемщику оформленных на него векселей.

**Список использованной литературы**

**Нормативные акты**

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ, принят ГД ФС РФ 21.10.1994, ред. от 07.02.2011.
2. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. N 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изменениями от 31 декабря 2004 г., 18 сентября 2006 г., 8 ноября 2010 г.).
3. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденная приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. N 43н.
4. Федеральный закон от 27 июля 2010 г. N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».
5. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (с изменениями и дополнениями).
6. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (с изменениями и дополнениями).
7. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (с изменениями и дополнениями).
8. Письмо ЦРБ №9-Т от 22.01.2003.

**Однотомное издание**

1. Анискин Ю.П., Павлова А.М. Планирование и контроль: Учебник для вузов. М.: Омега-Л, 2003.
2. Олюнин Д.Ю. Экономическое содержание устойчивости коммерческого банка // Актуальные проблемы финансов и банковского дела: Сб. научн. тр. Вып. 12. – СПб.: СПбГИЭУ, 2009.
3. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2002.- 176 с.
4. Белоглазова Г.Н. и др. Банковское дело: учебник/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М: Финансы и статистика, 2005.
5. Оценка бизнеса: Учебник / Под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой - М.: Финансы и статистика, 2004.
6. Федотова М.А. Сколько стоит бизнес? Методы оценки. - М.: Перспектива, 2002.
7. Забродская Н.Г. Прогнозирование и планирование экономики: Учебно-методический комплекс. Мн.: МИУ, 2004.

**Серии и продолжающихся изданий**

1. Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М., Эриашвили Н.Д.. Деньги. Кредит. Банки: учебник. - 4-е изд., перераб. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.-783с.
2. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К0», 2010 – 592с.
3. Ковалев В.В. Методы предупреждения валютно-финансовых кризисов / В.В. Ковалев // Банковское дело.-2005.-№2.
4. Экономический анализ: Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: учебник / под ред. Проф. Н.В. Войтоловскиого, проф. А.П. Калининой, проф. И.И. Мазуровой. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, 2008. – 513 с.
5. Кондраков Н.П. Самоучитель по бухгалтерскому учёту (5-е издание, переработанное и дополненное) - "Проспект", 2011 г.
6. Орехов В.И., Балдин К.В., Орехова Т.Р. Антикризисное управление: учебное пособие/ - М., 2009. - 2-е изд., испр. - (Высшее образование).
7. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: учебник. - 4-е изд., перераб. - М.: Финансы и статистика, 2002.

**Источники Интернет**

1. http:// www.sberbank.ru;
2. http://www.ifree.com/press/articles/index.php?article=999<http://www.oai.ru/swot.htm>;
3. [http://www.bankir.ru](http://www.bankir.ru/);
4. http://businessstudio.ru/buy/modelshop/nm\_bank.

**Статьи из периодических изданий**

1. Жуков П.Е. Монетаризм и современная денежно-кредитная политика / П.Е. Жуков //Финансы.-2006.-№10.
2. Матросова Е. Обзор денежно-кредитной экономики / Е. Матросова // Рынок ценных бумаг.-2006.-№5.
3. Романова С. Инвестиционная привлекательность предприятий отрасли методологические аспекты / «Ремедиум», № 4, апрель 2010 г.
4. Хейнсворт Р. Модель критерия оценки Ситибанка. Корпоративное управление.// Банковское дело. –2001. №7, с.16-18.г.
5. Хейнсворт Р.Н Ликвидность и прибыльность российских банков// «Банковский ритейл», N 2, II квартал 2008 г.
6. Киперман Г. Управление дебиторской задолженностью «Финансовая газета. Региональный выпуск», N 12, март 2006 г.
7. Краснопёрова О.А. Учетная политика организаций на 2011 год. – «ГроссМедиа»: РОСБУХ, 2011 г.
8. Соснаускене О.И. Как перевести российскую отчетность в международный стандарт. - Система ГАРАНТ, 2008 г.
9. Тен А. В. Моделирование рисков изменения финансовой устойчивости компании при осуществлении проектов по развитию бизнеса/ Управление риском. - 2009. - №: 3. - С.63-65.
10. Поскряков А. В. Оценка и управление рисками инновационного проекта с применением имитационного моделирования/ Международный банковский ин-т // Управление риском. - 2009. - №: 4. - С.7-14.
11. Лисичкин А.В. Принципы формирования управленческой аналитики на счетах бухгалтерского учета/ Бухгалтерский учет. - 2010. - №: 3. - С.125-127
12. Соколова Н.А.  Анализ ликвидности предприятия //Бухгалтерский учет, N 5, май 2010 г.
13. Сапрыкин В.Н. Распределительные статьи баланса в анализе показателей ликвидности предприятия // Экономический анализ. Теория и практика, N 14, июль 2008 г.
14. Седова Е.И., Погорелова К.А. Подготовка к балансовой комиссии. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности с использованием финансовых коэффициентов // Консультант бухгалтера , N 4, апрель 2007 г.
15. Анташов В.А., Уварова Г.В. Практический контроллинг: управленческие решения, инновации // Экономико-правовой бюллетень, N 10, октябрь 2010 г.
16. Турбанов А.В. Российская банковская система на современном этапе// Деньги и кредит.-2011.-№2, стр. 3-7.
17. Полищук А.И. Коммерческие банки: новые услуги и инновационные технологии коммуникации // Бизнес и банки, 10.06.2010.
18. Ковалев В.В. Методы предупреждения валютно-финансовых кризисов // Банковское дело.-2005.-№2.
19. Архипченко В.В. Проблемы оценки себестоимости банковских продуктов// Управление в кредитной организации. - 2009 г.- N 4-5, июль-октябрь.
20. Никонова И.А. Принципы и показатели оценки деятельности Банка развития // Управление в кредитной организации, 2010 г. - N 2, март-апрель.
21. Исаев Р.А. Применение бенчмаркинга для повышения качества и эффективности работы банка // Управление в кредитной организации. – 2009. - № 6, ноябрь-декабрь.
22. Тысячникова Н.А. , Оценка и контроль внутреннего финансового результата // Внутренний контроль в кредитной организации.- 2010 г. - №3 июль – сентябрь.
23. Чхутиашвили Н. Организация и стимулирование труда в коммерческих банках в современных условиях // Вопросы трудового права. – 2010г. - N 8.
24. Симонян А. Модели для повышения эффективности работы банка // Бухгалтерия и банки. – 2007. - № 10.
25. Борисова Н.К. Методы внедрения и инструменты контроля исполнения корпоративных стандартов ритейла в банке // Банковский ритейл. – 2010 г. - N 3, III квартал.
26. [Зинкевич](http://bankir.ru/authors/2307997) В.А., [Черкашенко](http://bankir.ru/authors/9131640) В.Н. Использование метаматричного подхода для управления операционными рисками // [Риск-менеджмент в кредитной организации](http://bankir.ru/sources/9131636).- 2011 года.- № 1.
27. Будицкий А.Е. Влияние факторов развития банковской системы России на оценку стоимости банка // Управление в кредитной организации. – 2009. - N 3, май-июнь.

1. Жуков П.Е. Монетаризм и современная денежно-кредитная политика / П.Е. Жуков //Финансы.-2006.-№10. [↑](#footnote-ref-1)
2. Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М., Эриашвили Н.Д.. Деньги. Кредит. Банки: учебник. - 4-е изд., перераб. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.-783с [↑](#footnote-ref-2)
3. ст. 87-94 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ, принят ГД ФС РФ 21.10.1994, ред. от 07.02.2011. [↑](#footnote-ref-3)
4. ст. 95 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ, принят ГД ФС РФ 21.10.1994, ред. от 07.02.2011. [↑](#footnote-ref-4)
5. ст. 96-104 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ, принят ГД ФС РФ 21.10.1994, ред. от 07.02.2011. [↑](#footnote-ref-5)
6. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 28.12.2010) "Об акционерных обществах" (принят ГД ФС РФ 24.11.1995) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2011). [↑](#footnote-ref-6)
7. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К0», 2010 – 592с. [↑](#footnote-ref-7)
8. Белоглазова Г.Н. и др. Банковское дело: учебник/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М: Финансы и статистика, 2005. [↑](#footnote-ref-8)
9. Матросова Е. Обзор денежно-кредитной экономики / Е. Матросова // Рынок ценных бумаг.-2006.-№5. [↑](#footnote-ref-9)
10. Ковалев В.В. Методы предупреждения валютно-финансовых кризисов / В.В. Ковалев // Банковское дело.-2005.-№2. [↑](#footnote-ref-10)
11. Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М., Эриашвили Н.Д.. Деньги. Кредит. Банки: учебник. - 4-е изд., перераб. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.-783с [↑](#footnote-ref-11)
12. Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М., Эриашвили Н.Д.. Деньги. Кредит. Банки: учебник. - 4-е изд., перераб. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.-783с [↑](#footnote-ref-12)
13. # Хейнсворт Р.Н Ликвидность и прибыльность российских банков// «Банковский ритейл», N 2, II квартал 2008 г.

    [↑](#footnote-ref-13)
14. *Олюнин Д.Ю.* Экономическое содержание устойчивости коммерческого банка // Актуальные проблемы финансов и банковского дела: Сб. научн. тр. Вып. 12. – СПб.: СПбГИЭУ, 2009. [↑](#footnote-ref-14)
15. # http:// www.sberbank.ru

    [↑](#footnote-ref-15)
16. Белоглазова Г.Н. и др. Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А. Савинской. – Санкт - Петербург, 2005. [↑](#footnote-ref-16)
17. # http:// www.sberbank.ru

    [↑](#footnote-ref-17)
18. # http:// www.sberbank.ru

    [↑](#footnote-ref-18)
19. # http:// www.sberbank.ru

    [↑](#footnote-ref-19)
20. В сентябре 2010 г. Базельский комитет по банковскому надзору согласовал стандарты капитала Базель III, предусматривающие поэтапное повышение требований к минимальному размеру капитала, изменение порядка его расчета (в том числе исключение из него некоторых инструментов), создание контрциклического буфера капитала и введение двух международных стандартов ликвидности. Окончательный срок внедрения стандартов Базеля III - 2019 год: http://www.bis.org/lisf base!3/index.htm. [↑](#footnote-ref-20)
21. Турбанов А.В. Российская банковская система на современном этапе// Деньги и кредит.-2011.-№2, стр. 3-7. [↑](#footnote-ref-21)
22. Базельский комитет по банковскому надзору. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: Уточненные рамочные подходы. Июнь 2004. Банк международных расчетов. Сайт Банка России: http://www.cbr.ru/today/pk/Basel.pdf. [↑](#footnote-ref-22)
23. Резолюция XI Всероссийского банковского форума «Перспективы банковской системы России: модель посткризисного развития» // Деньги и кредит.-2010.-№11, стр. 13-77. [↑](#footnote-ref-23)
24. http://www.bankir.ru/publication/article/9238275 [↑](#footnote-ref-24)
25. Исаев Р.А. Применение бенчмаркинга для повышения качества и эффективности работы банка // Управление в кредитной организации. – 2009. - № 6, ноябрь-декабрь. [↑](#footnote-ref-25)
26. Полищук А.И. Коммерческие банки: новые услуги и инновационные технологии коммуникации // Бизнес и банки, 10.06.2010 [↑](#footnote-ref-26)
27. Ковалев В.В. Методы предупреждения валютно-финансовых кризисов / В.В. Ковалев // Банковское дело.-2005.-№2. [↑](#footnote-ref-27)