**Содержание**

Введение

1. Теоретические аспекты анализа ликвидности и платежеспособности банка

1.1 Организационно - экономическая характеристика Восточно-Сибирского банка Сбербанка России ОАО

1.2 Финансовая устойчивость и надежность кредитной организации

1.3 Понятие ликвидности коммерческого банка

1.4 Понятие ликвидности банковского баланса

1.5 Сущность анализа финансового состояния банка

2. Анализ и оценка финансового положения Восточно-Сибирского банка Сбербанка России

2.1 Анализ активных операций

2.2 Анализ пассива баланса

2.3 Анализ финансовой отчетности коммерческого банка

2.4 Финансово-экономический анализ банка в период финансового кризиса

2.5 Анализ динамики и структура кредитных ресурсов

3. Пути совершенствования финансового положения Восточно-Сибирского отделения Сбербанка России ОАО

3.1 Стратегия развития Восточно-Сибирского банка Сбербанка России

3.2 Совершенствование политики по привлечению средств банка

3.3 Направления совершенствования кредитных продуктов малому бизнесу

Заключение

Список использованных источников

Приложение А

Приложение Б

Приложение В

Приложение Г

# Введение

Банки – необходимый финансовый институт на данном этапе развития. Они помогают сделать процесс производства непрерывным, концентрируя у себя для этого временно свободные денежные средства и направляя их туда, где они в данный момент необходимы. Специфика деятельности банков заключается в том, что они, в отличие от обычных предприятий, оперируют в основном чужими (привлеченными) средствами и поэтому на них ложится огромная ответственность за сохранность доверенных им денег. Еще в 1916 г. В.А. Дмитриев-Мамонов и З.П. Евзлин в своем классическом учебнике по банковским операциям отмечали: «…когда кредит играет выдающуюся роль во всех областях народнохозяйственной жизни, нормально построенное и правильно функционирующее банковское дело составляет величайшую государственную ценность… Банки являются сосредоточием свободных средств всей страны, они должны блюсти свою кредитоспособность как величайшее национальное сокровище… Нация должна питать к банковской системе абсолютную уверенность и полное доверие».

Государство, в первую очередь заинтересованное в поддержании безупречной репутации банков, устанавливает им определенные ограничения, нормативы как обязательные для исполнения, так и рекомендательные, которые регулируют деятельность банков с целью обеспечения их надежности, ликвидности, платежеспособности.

Появление значительного количества банков и их учреждений привело к изменению статуса банков, превращению их из органов управления в специфические коммерческие учреждения, ориентированные на получение максимального дохода. Это обуславливает повышенный интерес самих банков к анализу своей финансово-хозяйственной деятельности, пересмотру традиционных форм и методов управления своими операциями.

Принятым в июле 1990 года Постановлением Верховного Совета РСФСР Российский республиканский банк Сбербанка СССР объявлен собственностью РСФСР. В декабре 1990 года он был преобразован в акционерный коммерческий банк, юридически учреждённый на общем собрании акционеров 22 марта 1991 года. Вскоре Сбербанк России зарегистрировал свой Устав в Центральном Банке Российской Федерации и впервые провёл эмиссию акций.

Со времени акционирования Сбербанк России прошел динамичный путь преобразования из системы государственных сберкасс в коммерческий банк универсального типа.

Достигнутые Сбербанком за этот период результаты показывают, что поставленная цель выполнена и создана необходимая основа для дальнейшего развития. Сбербанк стабильно работает, динамично развивается и сохраняет за собой статус крупнейшего коммерческого банка страны.

Положительные тенденции в экономике создают основу для расширения банковских операций, позволяют Сбербанку России более эффективно использовать накопленную ресурсную базу, расширяют сферу возможных инвестиций, повышают потребность клиентов в получении качественных банковских услуг.

На современном этапе деятельности коммерческих банков, наблюдается тенденция к универсализации, что объясняется влиянием конкуренции. Для повышения эффективности банковской деятельности, банковское законодательство промышленно-развитых стран стимулирует конкуренцию, создавая равные условия для деятельности различных кредитных учреждений. В рамках данной тенденции изменяется концепция взаимоотношений банков с клиентами, создаются принципиально новые направления банковского дела. Это выражается, не только в увеличении числа предлагаемых клиентам услуг, но и в качественном изменении структуры операций, снижении удельного веса ссудо-сберегательных операций и увеличении объемов операций с ценными бумагами.

В условиях продолжающейся рыночной нестабильности и кризиса в банках, принявшего скрытые формы, проблема выявления их надёжности становится особенно актуальна, необходимо правильно оценить положение того или иного банка, сделать банковскую систему более “прозрачной” и предсказуемой.

На практике оценку финансового состояния банка осуществляют органы государственного регулирования банковской деятельности (в лице Центрального Банка), непосредственно банки и независимые экспертные группы или рейтинговые агентства.

Затяжной характер кризиса вызывает всё новые проблемы. Многие банки пересматривают политику своего развития, перестраивают работу, смещают акценты в деятельности. Банковская система пришла в движение.

Таким образом, в современных условиях продолжается развитие тенденции расширения функций коммерческих банков, которые для улучшения банковской ликвидности, получения доходов, занятия позиций на рынке, развивают нехарактерные ранее для банков операции и услуги.

# 1. Теоретические аспекты анализа ликвидности и платежеспособности банка

## 1.1 Организационно-экономическая характеристика Восточно-Сибирского банка Сбербанка России ОАО

ликвидность банк коммерческий отчетность

Восточно-Сибирский банк Сбербанк России ОАО работает на огромной территории, куда входят Красноярский край, республики Тыва и Хакасия. Они располагаются в Восточно-Сибирском регионе России, что, кстати, и дало название территориальному банку. С филиальной сетью Восточно-Сибирского банка не сравнится ни один коммерческий банк, работающий в регионе. У банка 21 отделение, около 500 внутренних структурных подразделений. На сегодняшний день здесь работает около 7 тысяч человек.

Восточно-Сибирский банк Сбербанка России ОАО прошёл динамичный путь преобразования из системы государственных сберкасс в коммерческий банк универсального типа. В Восточно-Сибирском регионе банк имеет огромную филиальную сеть, охватывающую всю территорию Красноярского края, республик Хакасия и Тыва. В целях наилучшего соответствия потребностям своих клиентов и снижения расходов, финансовое учреждение постоянно совершенствует работу своих подразделений. Начиная с 1991 года, банк проводит политику укрупнения филиальной сети, направленную на превращение отделений и внутренних структурных подразделений в крупные кредитно-финансовые институты. Оптимизация филиальной сети проводится с учётом экономических и социальных факторов конкретного района, включая оценку показателей плотности и численности населения, потребности клиентов в получении банковских продуктов и услуг.

В настоящее время Восточно-Сибирский банк Сбербанка России – универсальный коммерческий банк, осуществляющий широкий спектр банковских операций и ориентирующийся на многообразие клиентской базы. Деятельность Восточно-Сибирского банка направлена на развитие реального сектора экономики. Учитывая особенности региона, в котором функционирует банк, его работа напрямую связана с теми отраслями промышленности и сельского хозяйства, которые наиболее развиты на территории.

Банк активно сотрудничает с предприятиями цветной металлургии, энергетики, топливной, газовой, угольной, химической промышленности, дорожно-строительного сектора, с предприятиями транспорта, связи, лесной и деревообрабатывающей промышленности.

Являясь составной частью Сбербанка России, Восточно-Сибирский банк не отступает от основополагающих принципов функционирования Сбербанка в целом. Восточно-Сибирский банк в своем регионе является лидером среди коммерческих банков. Большая филиальная сеть, использование новейших технологий делают услуги банка доступными в любом населенном пункте региона. Банк с особым вниманием относится к каждому своему клиенту вне зависимости от его социального статуса и стремится к сохранению долгосрочных партнерских отношений, прогнозируя развитие потребностей клиентов, а вместе с тем появление новых направлений в банковском бизнесе. Для этого в банке проводятся маркетинговые исследования, на основе чего разрабатывается и предлагается клиентам полный спектр банковских продуктов и услуг.[25]

Политика Восточно-Сибирского банка направлена на сохранение лидирующего положения в регионе на рынке банковских услуг. Специалистами банка разрабатываются механизмы сохранения и приумножения средств клиентов в неблагоприятных экономических условиях. В отношении среднего класса банк рассчитывает на реализацию банковских услуг, которые станут действенным инструментом не только в укреплении материального положения данной социальной группы, но и будут способствовать дальнейшему росту ее благосостояния. В настоящее время Восточно-Сибирский банк продолжает развитие отношений с клиентами с высоким уровнем дохода, создавая комфортные, надежные, а главное экономически эффективные условия сотрудничества. Целевая группа потенциальных клиентов банка – это экономически активное население региона, работающее в различных сферах бизнеса. Привлечению и закреплению этих клиентов, созданию системы долгосрочного взаимовыгодного партнерства с ними будет способствовать развитие и внедрение программ поддержки индивидуальных операций клиентов на финансовых рынках, доверительное управление средствами клиента, финансовое консультирование, брокерское и агентское обслуживание, использование передовых информационных технологий, в том числе Интернета.

Надежность и безупречная репутация Сбербанка России подтверждаются высокими рейтингами ведущих рейтинговых агентств.

В декабре 2004 года Восточно-Сибирский банк Сберегательного банка Российской Федерации стал лауреатом Первого ежегодного краевого конкурса «Финансист года» в номинации «Банк для вкладчиков» (за максимальный объём привлечённых депозитов физических лиц, за стабильный рост клиентской базы) и в номинации «Лидер пластикового бизнеса» (за максимальный объём остатков на спецкарт счётах, за позитивную динамику роста количества выданных карт, за внедрение новых технологий).

В декабре 2005 года банк вновь стал победителем Конкурса «Финансист года» в номинации «Лидер пластикового бизнеса» (за лидерство во внедрении безналичных расчётов, за максимальный объём остатков на спецкарт счётах) и в номинации «Банк для корпоративных клиентов» (за стабильность клиентской базы, за максимальный удельный вес средств, привлечённых от юридических лиц в общем объёме ресурсной базы банка).

## 1.2 Финансовая устойчивость и надежность кредитной организации

Объектом анализа является финансовое состояние коммерческого банка, которое в экономической литературе обычно сводится к финансовой устойчивости или надежности кредитной организации. Исследование сущности вышеуказанных терминов можно встретить у различных авторов; первым из них будет рассмотрен Г. Г. Фетисов, первая глава монографии которого посвящена этой проблематике.

Прежде всего Г. Г. Фетисов обращается к терминологической стороне вопроса, а также к опыту других наук, где надежность и устойчивость являются объектами пристального изучения уже на протяжении нескольких столетий.

Наиболее емкую характеристику термина «надежный» можно встретить у С.И. Ожегова, который интерпретирует его как:

- внушающий доверие;

- прочный, с трудом поддающийся разрушению, порче, крепкий;

- хорошо работающий;

- постоянный, не прекращающийся, рассчитанный на долгий срок, не временный;

- стойкий, держащийся твердо, не колеблясь, не падая, восстанавливающийся после незначительного отклонения.

По мнению Г.Г. Фетисова, при исследовании проблемы надежности кредитной организации можно воспользоваться опытом других отраслей науки и техники, где надежность рассматривается в частности, как «комплексное свойство технического объекта (прибора, устройства, машины, системы), которое состоит в его способности выполнять заданные функции, сохраняя свои основные характеристики в установленных пределах».

С надежностью обычно связана и устойчивость объекта. Так, устойчивость сооружения – это его способность противостоять усилиям, стремящимся вывести его из исходного состояния статического или динамического равновесия. Устойчивость банка это – его способность противостоять возможным негативным факторам внутренней и внешней среды. Чаще всего категория устойчивости применяется как характеристика сложных динамических систем, подверженных влиянию большого числа факторов, в том числе факторов со случайными характеристиками. Поскольку банк также является сложной динамической системой, функционирующей в изменяющихся условиях рыночной среды, его необходимо рассматривать с точки зрения системного подхода.

Использование термина «устойчивость» наряду с термином «надежность», по мнению Г.Г. Фетисова, вполне справедливо. В. Даль определял слово надежный как «подающий верную надежду; верный, несомненный, прочный, твердый, крепкий; на что или на кого можно положиться, что не обманет». Термин устойчивость происходит от слов «устаивать, устоять против кого, чего, стоять твердо, выстоять, успешно противиться силе, выдержать, не уступить. Устойчивый – это значит стойкий, крепкий, твердый, не шаткий».

После этого Г.Г. Фетисов утверждает, что, при всей их схожести, термины «устойчивый» и «надежный» отличаются друг от друга, в связи с чем вносят в понятия надежный банк, устойчивый банк некоторые нюансы. Прежде всего можно отметить, что восприятие надежности банка может быть неодинаково с различных позиций.

С позиции клиентов банка, его вкладчиков надежный банк больше ассоциируется с убеждением в том, что банк выполнит перед ними свои обязательства (по В. Далю, что не обманет). Известно, что в современных условиях для вкладчиков это имеет особое значение.

Несколько иные оттенки понятие надежность имеет с позиции самого банка. К примеру, акционеры банка, инвестируя в банковскую деятельность свои капиталы, полагают, что их банк станет доходным местом помещения капитала, что именно здесь будет получена прибыль, равнозначная или превышающая прибыли от вложений в другие секторы экономики. В целом они заинтересованы в достаточном доходе на свой капитал.

Другая позиция у сотрудников банка, которые заинтересованы в постоянной работе в данном кредитном учреждении, в получении стабильной и высокой заработной платы.

Взгляд на надежный банк со стороны общества вполне может быть представлен со стороны Центрального банка, являющегося общенациональным институтом, который заботится как о соблюдении интересов граждан и инвесторов, так и банковской системы. Надежный банк с общественных позиций обеспечивает сохранение баланса интересов как банков, так и их клиентов. Надежный банк – это банк, которому верят клиенты, который обеспечивает соблюдение интересов клиентов и инвесторов, содействует реализации как интересов вкладчиков, так и бизнеса, руководствуется принципами партнерских взаимовыгодных отношений, проводит политику в интересах общественного развития.

Далее Г.Г. Фетисов выдвигает тезис, что «устойчивый банк» – это более фундаментальное понятие. Оно первично по отношению к понятию «надежный банк». Надежность зависит от устойчивости. Если надежный – это не всегда устойчивый банк, то устойчивый банк – это всегда надежный. С позиции клиента можно надеяться, что банк тебя не обманет, с позиции акционера или сотрудника банка можно надеяться на реализацию своих интересов, но это еще не означает, что эта надежда в полной мере соподчинена с полной устойчивостью. Банк, будучи надежным, к примеру, может выполнить свои обязательства перед клиентом, но это будет идти вразрез с его устойчивостью, может вызвать сокращение прибыли и даже привести к убыткам.[23, с.64]

Тем не менее, рассматриваемые понятия надежности и устойчивости нельзя противопоставлять. При всем их сходстве и определенном различии они имеют право на самостоятельное существование, так как характеризуют не всегда одинаковые оттенки в положении банка. С позиции клиента, для которого важнее соблюдение партнерских отношений, более корректно использовать термин «надежность», в то время как в макроэкономическом плане понятие устойчивости более приемлемо для характеристики финансового состояния абстрактного банка. Таким образом, с позиции Г.Г. Фетисова, надежный банк – это такой банк, деятельность которого, несомненно приводит к реализации интересов конкретного субъекта.

В своем анализе Г.Г. Фетисов различает понятия «теоретически или де-юре надежный банк» и «действительно, реально надежный банк». Де-юре все банки надежны, так как они прошли фильтр государственной регистрации, имеют лицензию, следовательно, по своим экономическим, законодательным и профессиональным нормам соответствуют титулу банка. Ненадежные банки, по идее, не регистрируются Центральным банком или другим уполномоченным для этих целей государственным органом. И тем не менее, к примеру, Россия на современном этапе богата нечистоплотными, криминальными примерами грубого нарушения «правил игры», надувательства.

По мнению Г.Г. Фетисова, деловой риск выбора надежного банка определяется рядом составляющих. К их числу можно отнести:

- длительность работы банка на рынке;

- прежнюю деловую историю;

- имидж банка;

- класс надежности и устойчивости (из банковских рейтингов).

Как отмечалось, устойчивость банка по Фетисову – это его способность успешно развиваться и противостоять неблагоприятным факторам внешней среды. Поэтому устойчивость банка правомерно рассматривать с позиции адекватности внешней среде. Данное соответствие имеет два параметра: адекватность общей деловой активности и ее своевременность. В первом случае стабильными можно считать те банки, которые несколько снижают свою деловую активность в соответствии со снижением общей деловой активности. Как известно, банки и их операции развиваются по мере развития общехозяйственных сделок и услуг. Если объем промышленных и торговых операций сокращается, то это неизбежно вызывает и уменьшение денежных потоков, проходящих через кредитные учреждения, сокращение объема депозитов, расчетных, валютных и других операций. Снижение объемов операций банков в подобной ситуации было бы неправильно относить к негативным сторонам их деятельности. Банк, допустивший снижение своей активности в условиях снижения общей деловой активности, можно, по мнению Фетисова, считать устойчивым банком.

Дополнительную информацию может дать второй параметр – своевременность предпринятых усилий по развитию банковской деятельности. В этом случае активность банка может быть своевременной (в соответствии с общей экономической конъюнктурой), преждевременной и запоздалой. В последних двух случаях стабильно развивающийся банк может допустить снижение своей эффективности.

Несколько иной позиции в отношении формулирования понятий устойчивости или надежности кредитной организации придерживается Новикова В.В., как и Фетисов Г.Г., лексически базируясь на определении Даля, она сводит понятие надежности к трем критериям:

- прочность;

- постоянство существования;

- уверенность исследователя.

Прочность В.В. Новикова понимает как устойчивость объекта к отрицательным (разрушительным) факторам внутренней и внешней среды. Постоянство существования – это вторая характеристика, которая, по сути, является первой, но в долгосрочном аспекте. Действительно, для банка невозможно существование без долгосрочной устойчивости к неблагоприятным факторам. Третья характеристика надежности банка – уверенность исследователя – состоит, прежде всего, в правильности выбранной методологии исследования надежности банка. Основные подходы к построению методики исследования устойчивости банка будут рассмотрены во второй главе работы.

В своем исследовании В.В. Новикова не использует понятия устойчивости банка.

В завершение своего терминологического изыскания В.В. Новикова приводит следующее определение понятия надежности банка:

Надежность коммерческого банка – это диалектическое равновесие, при котором реализуется достижение и укрепление прочности, постоянства и доверия как неподверженности разрушению через достаточность капитала, прибыльность, ликвидность, качество активов и, наконец, уверенность в адекватности методов познания реальной действительности через разумное управление.

После этих двух концепций хотелось бы сформулировать свое собственное определение надежности (финансовой устойчивости банка). На наш взгляд эти понятия синонимичны, и их можно использовать вместе в целях анализа финансового состояния банка. Итак, под надежностью (финансовой устойчивостью) банка следует понимать такое качественное состояние банка, при котором он будет нормально продолжать работу в обозримом (анализируемом) будущем, исполняя обязательства перед всеми своими контрагентами. Преимуществом данного определения является то, что в нем заметна прежде всего задача дистанционного анализа, которая состоит как раз в том, чтобы дать максимально точное вероятностное суждение о финансовой устойчивости данной кредитной организации в будущем. Именно на максимизацию точности вышеуказанного вероятностного суждения должна быть направлена методика анализа финансового состояния банка, методологические подходы к построению которой будут рассмотрены во второй главе. [18. c.75]

Вывод: понятия надежности и финансовой устойчивости банков являются дискуссионными. Разные авторы понимают их по-разному. С точки зрения Г.Г. Фетисова термин «устойчивый банк» – это более фундаментальное понятие. С точки зрения макроанализа корректнее использовать термин «устойчивость», в то время как финансовое состояние конкретного банка-контрагента правильнее определять понятием «надежность». Другая точка зрения принадлежит В. В. Новиковой, которая в своем терминологическом анализе вообще не использует термина «устойчивость». Она сводит понятие надежности к трем взаимосвязанным и неотъемлемым составляющим: прочность, постоянство существования и уверенность исследователя. Третья точка зрения – авторская. На наш взгляд надежностью (или устойчивостью) следует считать такое качественное состояние банка, при котором он будет нормально продолжать свою работу в будущем.

##

## 1.3 Понятие ликвидности коммерческого банка

Термин «ликвидность» (от лат. Liquidus - жидкий, текучий) в буквальном смысле слова означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей в денежные средства.

Понятие ликвидность коммерческого банка означает возможность банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков.

Иными словами, ликвидность коммерческого банка базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими – собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными им средствами путем оперативного управления их структурными элементами.

С учетом этого в мировой банковской теории и практике ликвидность принято понимать как «запас» или как «поток». При этом ликвидность как «запас» включает в себя определение уровня возможности коммерческого банка выполнять свои обязательства перед клиентами в определенный конкретный момент времени путем изменения структуры активов в пользу их высоколиквидных статей за счет имеющихся в этой области неиспользованных резервов.

Ликвидность как «поток» анализируется с точки зрения динамики, что предполагает оценку способности коммерческого банка в течение определенного периода времени изменять сложившийся неблагоприятный уровень ликвидности или предотвращать ухудшение достигнутого, объективно необходимого уровня ликвидности (сохранять его) за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов, привлечения дополнительных заемных средств, повышения финансовой устойчивости банка путем роста доходов.

Таким образом, каждый коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать поддержание своей ликвидности на заданном уровне на основе как анализа ее состояния, складывающегося на конкретные периоды времени, так и прогнозирования результатов деятельности и проведения в последующем научно обоснованной экономической политики в области формирования уставного капитала, фондов специального назначения и резервов, привлечения заемных средств сторонних организаций, осуществления активных кредитных операций.[7, c.292]

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

Для осуществления операционной деятельности, связанной с привлечением денежных средств и их размещением в условиях рыночной неопределенности будущего спроса и поступлений наличных средств за определенный период, банку нужны средства в их ликвидной форме, т.е. такие активы, которые могли бы быть легко и быстро превращены в наличные деньги с небольшим риском потерь или вообще без него.

Таким образом, ликвидность коммерческого банка – это возможность использовать его активы в качестве наличных денежных средств или быстро превращать их в таковые.

Коммерческий банк считается ликвидным, если суммы его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможности быстро мобилизовать средства из других источников достаточны для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств. Кроме того, ликвидный резерв необходим для удовлетворения практически любых непредвиденных финансовых нужд: заключения выгодных сделок по кредиту или инвестированию; на компенсирование сезонных и непредвиденных колебаний спроса на кредит, восполнение средств при неожиданном изъятии вкладов и т.д.

В отечественной экономической литературе, в отличие от установившейся международной банковской терминологии, подчас смешиваются два понятия - ликвидность баланса банка и платежеспособность последнего, что в последующем приводит к отождествлению методов и способов поддержания ликвидности и платежеспособности кредитных институтов. Если первое в большей степени дело самого банка и он самостоятельно выбирает в конкретных условиях те или иные способы поддержания своей ликвидности на уровне установленных норм, то второе, как правило, относится к функциям государства в лице Центрального банка.

Итак, банк считается ликвидным, если суммы его денежных средств, которые банк имеет возможность быстро мобилизовать из иных источников, позволяют своевременно выполнять обязательства по пассиву. Необходимо подчеркнуть, что в целях поддержания своей стабильности банк должен иметь определенный ликвидный резерв для выполнения непредвиденных обязательств, появление которых может быть вызвано изменением состояния денежного рынка, финансового положения клиента или банка партнера.[8, 114-116c.]

##

## 1.4 Понятие ликвидности банковского баланса

Баланс считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву. Возможность быстрого превращения активов банка в денежную форму для выполнения его обязательств предопределяется рядом факторов, среди которых решающим является соответствие сроков размещения средств срокам привлечения ресурсов. Иначе говоря, каков пассив по сроку, таким должен быть и актив; тогда обеспечивается равновесие в балансе между суммой и сроком высвобождения средств по активу в денежной форме и суммой и сроком предстоящего платежа по обязательствам банка.

На ликвидность баланса банка влияет структура его активов: чем больше доля первоклассных ликвидных средств в обшей сумме активов, тем выше ликвидность банка. Активы банка по степени их ликвидности можно разделить на три группы: 1. Ликвидные средства, находящиеся в немедленной готовности, или первоклассные ликвидные средства. В их числе - касса, средства на корсчете, первоклассные векселя и государственные ценные бумаги. 2. Ликвидные средства в распоряжении банка, которые могут быть превращены в денежные средства. Речь идет о кредитах и других платежах в пользу банка со сроками исполнения в ближайшие 30 дней, условно реализуемых ценных бумагах, зарегистрированных на бирже (как и участие в других предприятиях и банках), и других ценностях (включая нематериальные активы). 3. Неликвидные активы - это просроченные кредиты и ненадежные долги, здания и сооружения, принадлежащие банку и относящиеся к основным фондам.

Кроме того, ликвидность банка зависит от степени риска отдельных активных операций: чем больше доля высокорисковых активов в балансе банка, тем ниже его ликвидность. Так, в сложившейся практике к надежным активам принято относить наличные денежные средства, а к высокорисковым - долгосрочные вложения банков. Степень кредитоспособности заемщиков банка оказывает существенное влияние на своевременный возврат ссуд и тем самым на ликвидность баланса банка: чем больше доля высокорисковых кредитов в кредитном портфеле банка, тем ниже его ликвидность. Ликвидность зависит также от структуры пассивов баланса. Если по вкладам до востребования вкладчики вправе потребовать деньги в любой момент, то срочные вклады находятся в распоряжении банка более или менее длительный период, и, следовательно, при прочих равных условиях повышение удельного веса вкладов до востребования и понижение, доли срочных вкладов снижает банковскую ликвидность. Надежность депозитов и займов, полученных банком от других кредитных учреждений, также оказывает влияние на уровень ликвидности баланса.[9, с 92]

Ликвидность баланса банка оценивается при помощи расчета специальных показателей, которые отражают соотношение активов и пассивов, структуру активов. В международной банковской практике чаше всего в этих целях используются коэффициенты ликвидности. Последние представляют собой соотношение различных статей актива баланса кредитного учреждения с определенными статьями пассива или, наоборот, пассивов с активами. Показатели ликвидности в разных странах имеют различные названия, неодинаковые методики их исчисления, что связано со сложившейся практикой и традициями зависят от специализации и величины банков, проводимой политики в области кредита и ряда других обстоятельств. Обычно для оценки ликвидности применяются коэффициенты краткосрочной и среднесрочной ликвидности; они исчисляются как отношение краткосрочных ликвидных активов или среднесрочных активов к соответствующим по срокам пассивам. В ряде стран рыночной экономики банки обязаны поддерживать коэффициенты ликвидности не ниже определенного уровня, называемого нормой ликвидности.

Нормы ликвидности в одних странах устанавливаются органами банковского и валютного контроля, в других - банковским законодательством; их величина определяется с учетом накопленного опыта и конкретных местных условий. В нашей стране в целях контроля за ликвидностью коммерческих банков в 1989 г., после шестидесятилетнего перерыва, также были введены нормы ликвидности. Оценка уровня ликвидности банка достигается путем сопоставления значения коэффициентов ликвидности конкретного банка с установленными нормами. Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется при помощи проведения определенной политики банка в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка, специфики клиентуры, особенностей выполняемых операций, возможностей выхода на новые рынки и развития банковских услуг.

В процессе анализа ликвидности баланса коммерческого банка ставится задача определения фактической ликвидности, соответствие ее нормативам, выявление факторов, вызвавших отклонения фактического значения коэффициентов ликвидности от установленных Центральным банком РФ.

Ликвидность баланса следует отличать от ликвидности активов. В зависимости от степени ликвидности, т. е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на группы, которые необходимо уметь формировать самостоятельно:

а1 - наиболее ликвидные активы, к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения;

А2 - быстро реализуемые активы: дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 мес.;

А3 - медленно реализуемые активы, включающие запасы, НДС, дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 мес. после отчетной даты, и прочие оборотные активы;

А4 - труднореализуемые активы: необоротные активы.

Для анализа баланса необходимо уметь группировать статьи пассива баланса по степени срочности их оплаты:

П1 - наиболее срочные обязательства: кредиторская задолженность;

П2 - краткосрочные пассивы - краткосрочно заемные средства, краткосрочные пассивы, расчеты по дивидендам;

П3 - долгосрочные пассивы: долгосрочные кредиты и займы, а также доходы будущих периодов, фонды потребления и резервы предстоящих расходов и платежей;

П4 - постоянные пассивы: устойчивые статьи (капитал, резервы). Если есть убытки, то они вычитаются.

Для оценки ликвидности баланса нужно знать, что баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

А1 > П1;

А2 > П2;

А3 > П3;

А4 ≤ П4.

Оценка платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия по данным бухгалтерского баланса:

Если ТЛ = (А1 + А2) - (П1 + П2), то текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности ( + ) или неплатежеспособности ( - ) предприятия на ближайший период.

Если ПЛ = А3 - П3, то это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей.

## 1.5 Сущность анализа финансового состояния банка

Финансовый анализ как практика, как вид управленческой деятельности предшествует принятию решений по финансовым вопросам, являясь этапом, операцией и условием их принятия (информационно-аналитическим обеспечением), а затем обобщает и оценивает результаты решений на основе итоговой информации.

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. Авторское определение дистанционного анализа финансовой состояния банка будет приведено в конце главы.

Важнейшей классификацией видов финансового анализа выступает деление анализа на внутренний и внешний. Основным отличительным признаком здесь выступает субъект анализа. Внутренний анализ осуществляется инсайдерами банка, в то время как субъектами внешнего (дистанционного) анализа выступают аутсайдеры банка, такие как органы надзора (Национальный банк Украины), банки-контрагенты на рынке, потенциальные клиенты. Отличаясь по субъектному составу, дистанционный анализ соответственно отличается по используемой для анализа информации (информационной базе). Если внутренний анализ оперирует всей полнотой информации о деятельности банка, то внешнему аналитику зачастую доступны только самые распространенные формы финансовой отчетности:

Выделяются следующие группы внешних пользователей отчетности (и соответственно, результатов анализа). Первая группа – это субъекты, чьи интересы напрямую связаны с деятельностью банка. Основные представители этой группы:

Акционеры банка. Им интересны: прогноз развития, в том числе и долгосрочный, эффективность управления банком, доходность и рискованность активных операций банка, перспективы дивидендной политики.

Кредиторы. Кредиторов большей степени интересуют краткосрочные перспективы. Для кредиторов важна не столько доходность банковских операций, сколько ликвидность, способность банка своевременно расплатиться по своим обязательствам.

Клиенты банка. Клиентов, конечно же, интересует спектр и качество услуг, предоставляемых банком, но а данном случае клиенты рассматриваются как пользователи информации о финансовой деятельности. С этой позиции их интересует прежде всего надежность банка.

Следующая группа внешних пользователей аналитической информации – это субъекты, чье финансовое состояние не связано напрямую с результатами деятельности банка. Они являются посредниками между банком и первой группой внешних пользователей или используют аналитическую информацию для исполнения функций контроля и управления. Таких пользователей может быть очень много. Основные представители этой группы:

Центральный банк. Он следит за выполнение коммерческими банками требований и нормативов в целях предотвращения сбоев в банковской системе государства.

Аудиторские компании.

Статистические и информационные службы, рейтинговые агентства. Соответственно группам внешних пользователей можно выделить типы методик дистанционного анализа:

банковские рейтинги;

методики, применяемые центральными банками разных стран

аналитические процедуры, применяемые в процессе банковского аудита (как правило, при планировании);

методики анализа банков-контрагентов для установления на них лимитов активных межбанковских операций.

Банковские рейтинги – методика анализа, который проводится, как правило, либо информационными службами, либо специализированными рейтинговыми агентствами. Его основные черты – комплексная оценка финансовой устойчивости, завершающаяся чаще всего выставлением общей балльной рейтинговой оценки данному кредитному учреждению. Результатами рейтингов активно пользуется население, акционеры банка. В российской печати также распространено ранжирование банков по определенным показателям (величина активов, капитал, прибыль и тд.). Иногда такого рода ранжирование называется рейтингом. Но к данной деятельности корректнее применять термин рэнкинг (от англ. rank – ряд).

Значение банковских рейтингов очень велико, так как на их основе применяется очень много значимых финансовых решений. Даже банки, обладающие собственными аналитическими методиками для анализа банков-контрагентов, используют рейтинговые оценки как неотъемлемую часть методики анализа.[10, c.227]

Для методик центральных банков характерной чертой выступает то, что цель анализа в данном случае – обнаружение финансово нестабильных, проблемных банков для применения к ним различных пруденциальных мер вплоть до отзыва лицензии. Такая цель логична, так как задачей центральных банков многих стран (в том числе и России) является обеспечение стабильности банковской системы, и обнаружение финансово неустойчивых банков необходимо для оптимальной концентрации надзорных усилий. Важная черта многих центробанковских методик – их смешанный характер, предусматривающий как чисто дистанционный анализ по данным финансовой отчетности, так и проверки на местах.

Цель анализа банков-контрагентов, который постоянно проводится аналитическими отделами различных банков, - оптимизация кредитного риска по активным операциям банка. Практическим итогом анализа выступает, как правило, установление лимита активных операций с анализируемым банком, который не может быть превышен. Отличительной чертой многих методик является то, что нет необходимости выставления по итогам анализа общей агрегированной оценки финансового состояния банка (как в рейтингах), вполне достаточен прогноз платежеспособности банка-контрагента через определенный небольшой срок (1-3 мес.).

Отличительной чертой аудиторского анализа финансовой отчетности банка является его нацеленность на выявления проблемных участков учета, тех участков, на которые необходимо обратить самое пристальное внимание (большой объем аудиторских процедур). Выявляются необычные изменения статей баланса, необычные удельные веса тех или иных показателей отчетности и т.д. Особенностью методик выступает их смешанный характер: данные финансовой отчетности анализируются с точки зрения понимания аудиторов деятельности данного экономического субъекта, полученного им в ходе предыдущих проверок [12. с.64].

Оценке платежеспособности банка обычно предшествуют последовательное изучение состояния активов и обязательств по однородным группам, выявление их качественных характеристик, влияющих на прибыль и уровень капитализации банка. Анализ качества активов и обязательств представляет собой подготовительный этап оценки деятельности банка, обеспечивающий разработку мер выхода из кризисных ситуаций и стабильность в работе.

Методика анализа предполагает определение основных качественных характеристик активов и обязательств. Понятие «качество активов» объединяет такие критерии, как степень ликвидности, доходность, диверсифицированность активов и степень риска вложений.

Коммерческие банки, работающие в условиях кризиса, обязаны изучить состав и структуру ликвидных средств по степени диверсифицированности активов, сгруппировав их по типам контрагентов, по срокам вложенных средств, по отраслям экономики и т.д. В процессе такой работы банк может определить первоклассные стандартные активы, приносящие стабильно высокие доходы, и в то же время избавиться от имеющихся проблемных и сомнительных активов.

Обязательства коммерческих банков, как известно, возникают по мере привлечения ресурсов. Качество обязательств оценивается на основе четырех критериев: стабильность, срочность, платность и диверсифицированность привлеченных и заемных средств. Однако решение многих практических задач требует оценки качества обязательств по типу летучих, срочных и некоторых других признаков, определяющих возможность использования привлеченных средств для кредитования отраслей экономики.

Совокупность факторов, под воздействием которых формируются платежеспособность и ликвидность банка, свидетельствует о первостепенной важности поддержания определенных объективно необходимых соотношений между тремя составляющими: собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами путем оперативного управления их структурными элементами.

Таким образом, анализ активных и пассивных операций банка, оценка соответствия привлеченных и размещенных средств по срокам и объемам, а также достаточности капитала являются необходимыми направлениями оценки платежеспособности банка.

Одним из важнейших условий успешного управления финансами банка является анализ его финансового состояния. Финансовое состояние банка характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств. В рыночной экономике финансовое состояние по сути дела отражает конечные результаты его деятельности. Конечные результаты деятельности банка интересуют не только работников самого банка, но его партнеров по экономической деятельности, инвесторов, государственные, финансовые, налоговые органы и др.

Все это предопределяет важность проведения анализа финансового состояния банка и повышает значение такого анализа в экономическом процессе [16, с.86].

Финансовое состояние – комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов банка, это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности и кредитоспособности), выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

По мнению И.Т. Балабанова, финансовый анализ представляет собой метод оценки ретроспективного (т.е. того, что было и прошло) и перспективного (т.е. что будет в будущем) финансового состояния хозяйствующего субъекта на основе изучения зависимости и динамики показателей финансовой информации.

В рыночной экономике роль финансового анализа не только усилилась, но и качественно изменилась. Это связано прежде всего с тем, что финансовый анализ из рядового звена экономического анализа превратился в условиях рынка в главный метод оценки всей экономики. Другими словами, финансовый анализ из придатка экономического анализа превратился в комплексный анализ всей хозяйственной деятельности любой отрасли, хозяйствующего субъекта, индивидуального предпринимателя [21, с. 128]

Любой вид хозяйственной деятельности начинается с вложения денежных средств и, протекает через движение денежных средств и заканчивается результатами, имеющими денежную оценку.

Поэтому только финансовый анализ способен в комплексе исследовать и оценить все аспекты и результаты движения денежных средств, уровень отношений, связанных с денежным потоком, а также возможное финансовое состояние данного объекта. В конечном итоге это означает только одно, что в рыночной экономике финансовый анализ является одним из главных инструментов воздействия на экономику.

Основным (а в ряде случаев и единственным) источником информации о финансовой деятельности делового партнера является бухгалтерская отчетность, которая стала публичной. Отчетность банков в рыночной экономике базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим банк с обществом и деловыми партнерами – пользователями информации о деятельности банка.

Возрастание роли финансового анализа в рыночной экономике связано прежде всего с главным принципом рынка: жесткостью. Рынок живет по очень жесткому закону: выживает сильнейший. А сильнейшим на рынке является тот хозяйствующий субъект, у которого хорошее финансовое состояние (т.е. у которого не только много денег, но и, главное, нет долгов) и конкурентоспособность [14, с.57].

Финансовый анализ отражает процесс изучения финансового состояния и ключевых результатов деятельности банка с целью выявления и мобилизации резервов повышения его рыночной стоимости и обеспечения устойчивого экономического роста. В современных условиях объективно возрастает значение финансового анализа в оценке производственной и коммерческой деятельности предприятий, и, прежде всего, в формировании и использовании их капитала, доходов и денежных фондов.

Ключевыми функциями финансового анализа являются:

объективная оценка финансового состояния, финансовых результатов деловой активности банка;

выявление факторов и причин достигнутого состояния и прогноз на будущее;

подготовка и обоснование управленческих решений в области финансовой и инвестиционной деятельности;

поиск и мобилизация резервов улучшения финансовой деятельности банка.

Указанные функции выражают основное содержание финансового анализа как неотъемлемой части общей системы финансового управления банка. Она представляет собой процесс упорядоченных действий по формированию рациональной структуры управления, созданию единого информационного поля и постановке технологии учета, анализа, планирования и контроля движения денежных средств и финансовых результатов. Следует иметь в виду, что все процедуры построения общей управляющей системы должны быть подчинены идее их рационального влияния на увеличение стоимости банка или доходности его хозяйственных операций с минимальным уровнем коммерческого риска.

Главная цель анализа - своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности, находить резервы улучшения финансового состояния банка. В процессе анализа необходимо решить следующие задачи:

на основе изучения взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности дать оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансового состояния;

построить модели оценки и диагностики финансового состояния, провести факторный анализ, определив влияние факторов на изменение финансового состояния банка;

спрогнозировать возможные финансовые результаты исходя из реальных условий хозяйственной деятельности, наличия собственных и заемных ресурсов и разработанных моделей оценки и диагностики финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов;

разработать конкретные мероприятия, направленные на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния [17].

Для разработки системы финансового управления на предприятии практический интерес представляет классификация финансового анализа по видам.

В рамках принятой банком финансовой стратегии применяют все направления финансового анализа: внешний, внутренний, инвестиционный и портфельный, а также анализ приносящей доход недвижимости. При этом используют все стадии аналитического цикла: ретроспективный (исторический), текущий, оперативный и перспективный анализ [11, с.115].

Тематику финансового анализа определяет руководство банка (в лице финансового директора, заместителя генерального директора по экономике и финансам), исходя из целей финансово-хозяйственной деятельности и потребности в аналитической информации.

Полный анализ осуществляют по результатам деятельности банка за год, при оценке несостоятельности (банкротства) банка, при слиянии и поглощении и в других случаях, определяемых руководством.

Локальный анализ проводят при оценке эффективности системы бюджетирования и контроля в разрезе центров финансовой ответственности (центров финансового учета), при ликвидации нерентабельных подразделений и филиалов предприятия.

Методы финансового анализа выбираются аналитиками предприятия, исходя из поставленных руководством целей и задач.

При использовании различных видов анализа необходимо учитывать разнообразные факторы, такие как эффективность применяемых методов планирования и контроля, достоверность бухгалтерской отчетности, использование различных вариантов учета активов (имущества) и обязательств (учетная политика), уровень диверсификации хозяйственной деятельности, статичность используемых для изучения хозяйственных операций показателей и др.

К числу важнейших задач анализа следует отнести:

1) повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов (в процессе их разработки);

2) объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-планов и соблюдения нормативов (по данным учета и отчетности);

3) определение экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов (отдельно и в совокупности);

4) контроль за осуществлением требований коммерческого расчета (в его полной и незавершенной формах);

5) выявление и измерение внутренних резервов (на всех стадиях производственного процесса);

6) испытание оптимальности управленческих решений (на всех ступенях иерархической лестницы) [10, cтр.64].

Анализ финансового состояния основывается главным образом на коэффициентном методе (относительных показателях). Относительные показатели финансового состояния анализируемого банка можно сравнить:

с общепринятыми нормами для оценки степени риска и прогнозирования возможности банкротства;

с аналогичными данными других банков, что позволяет выявить свои сильные и слабые стороны и потенциальные возможности;

с аналогичными данными за предыдущие годы для изучения тенденции улучшения или ухудшения финансового состояния [13, c.211].

Процесс выработки и принятия управленческого решения является наиболее трудоемкой и ответственной частью управленческого труда. Его основное содержание - сбор, хранение, передача и анализ данных о хозяйственной деятельности банка.

## 2. Анализ и оценка финансового положения Восточно-Сибирского банка Сбербанка России

## 2.1 Анализ активных операций

Анализ активов банка является следующим после анализа ресурсной базы банка этапом комплексной системы анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка. Считается, что анализ и оценка активных операций является наиболее важной стадией анализа деятельности коммерческого банка, так как позволяет оценить насколько эффективно банк использует свою ресурсную базу, а также в некоторой степени определить степень специализации банка.

Таким образом, анализ активов – есть анализ направлений использования банковских ресурсов, анализ основных видов и направлений банковской деятельности, включающий в себя изучение и оценку экономической эффективности размещенных банком средств и нацеленный на принятие банком наиболее оптимальной политики размещения имеющихся у него ресурсов

Позитивные тенденции развития бизнеса банка обеспечили увеличение активов за год на 25% и стали возможны во многом благодаря динамичному наращиванию клиентской базы и собственных средств банка.

Капитал банка на 1 января 2008 года в соответствии с требованиями Банка России составил 316,6 млн.рублей и вырос к уровню 2007 года на 48%. Наращивание капитала обеспечено увеличением чистой прибыли на 58%.

Ресурсы привлеченные от клиентов, представлены средствами юридических лиц и вкладами граждан, которые выросли в 2007 году на 22%. Подтверждением общих тенденций в банковской системе являются опережающие темпы роста вкладов граждан. Поступательная динамика последних позволила нарастить ресурсную базу в 2008 году на 43%. Темпы роста средств юридических лиц сохранились на уровне 2007 года, составив 20%.

Банк продолжает проводить политику формирования ресурсной базы, позволяющей реализовывать кредитование реального сектора экономики на долгосрочной основе. Углубляется тенденция более высоких темпов роста объемов привлечения средств клиентов на срочной основе. В 2008 году портфель срочных депозитов, векселей и вкладов увеличился практически в два раза, в 2007 году темпы роста составили 70%.

Характерной тенденцией в структуре активного размещения в 2008 году является увеличение доли работающих активов. Наряду с расширением клиентской базы и увеличением собственных средств рост ресурсной базы для активного размещения обеспечивался снижением объемов отвлечения средств за формирование фондов обязательного резервирования и размещением их в портфель исходного кредитования.

Темпы роста портфеля кредитов составили 44%. В традиционной структуре вложений среди тенденций года можно отметить наращивание объемов потребительского кредитования. В 2008 году они выросли в 3 раза (с 43 до 130 млн. руб.). Увеличение кредитного портфеля корпоративных клиентов на 50% не сопровождалось снижением его качества. Уровень сформированных резервов на рубль ссудной задолженности составляет 2,3% и отражает новые подходы к оценке уровня кредитных рисков в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Косвенным подтверждением высокого качества кредитного портфеля является наращивание процентных доходов. При снижении ставки рефинансирования процентные доходы выросли на 27,5% или на 69 млн. рублей.

Банк активизировал свою деятельность по наращиванию портфеля ценных бумаг с целью диверсификации своих вложений. Вложения в ценные бумаги выросли на 33,5% или 96,5 млн. рублей. И представлены как торговым портфелем, так и вложениями, удерживаемыми до погашения, что обеспечило рост чистых доходов по этой позиции на 15 милионов рублей.

Реализация подхода по расширению доходной базы и ее диверсификации, развитие видов и увеличение объемов оказания банковских услуг определило поступательную динамику роста комиссионных доходов. В структуре доходной базы доля комиссий за предоставление банковских услуг выросла, что позволило увеличить доходы в 2008 году на 41% или 19 миллионов рублей.

Для более подробного анализа активных операций банка, рассчитаем соответствующие показатели, позволяющие оценить насколько эффективно банк использует свою ресурсную базу по формулам (1-7).

Ка1=Активы приносящие доход/Общая сумма активов (1)

Ка12008 = (457 863 660 + 3 988 641 545 + 54 635 260)/4 937 814 349 = 0,91

Ка1=(324 889 846 + 2 640 092 475 + 71 985 801 )/3 477 595 770 = 0,87

В 2007 году доля активов приносящих доход в общей сумме активов была немного меньше чем в 2008 году, это говорит о том, что выдача ссуд и межбанковских кредитов не изменилась.

Ка2=1-Однород. Активы/Акт. Приносящие доход (2)

Ка22008=(1-16 631 126+3 988 641 545)/4 501 140 465=0,88

Ка2=(1-22 859 059+2 640 092 475)/3 036 968 122=0, 86

Степень диверсификации активов в 2008 году стала повышаться, это показывает, что банк стал расширять вложение своих активов для снижения рисков.

Ка3=Кредиты клиентам/Активы приносящие доход (3)

Ка32008=16 631 126+3 988 641 545/4 501 140 465=0,89

Ка3=22 859 059-2 640 092 475/3 036 968 122=0,87

Доля кредитов клиентам в общей сумме активов приносящих доход почти одинакова и в 2008 и в 2007 году, то есть банк направляет инвестиции в реальный сектор экономики.

Кн1=Капитал/Активы приносящие доход (4)

Кн1=681 580 657/4 501 140 465=0,15

Кн1=347 253 906/3 036 968 122=0,11

Коэффициент достаточности капитала показывает, что в 2008 году доля активов приносящих доход в общей сумме капитала банка увеличилась в сравнении с 2007 годом.

Кн2=Прибыль/Активы приносящие доход (5)

Кн2=116 684 723/4 501 140 465=0,026

Кн2=87 868 870/3 036 968 122=0,029

Коэффициент прибыльности активов, то есть объем прибыли полученный на каждый рубль банковских активов в 2008 году снизился, что произошло вследствие снижения прибыли банка.

Кн3=Прибьль/Однородные активы (6)

Кн3=116 684 723/(16 631 126+3 988 641 545)=0,029

Кн3=87 868 870/(22 859 059+2 640 092 475)=0,003

Коэффициент доходности превалирующих активов в 2007 году был немного выше, чем в 2008 году, это показывает, что доходность преобладающих в банке активных операций незначительно снизилась.

Кисп.А =Доходы/Активы (7)

Кисп.А2008=507 924 387/4 937 814 349 =0,103

Кисп.А2007=368 459 665/3 477 595 770=0,106

Коэффициент использования активов показывает, что отдача активов хоть и мала, но в 2008 году стала немного меньше, чем в 2007 году, что говорит о том, что банку следует рациональнее распределять свои активы.

В целом, финансовые результаты работы банка в прошедшем году можно считать успешными. Положительные тенденции наращивания доходной базы, ее диверсификация, успешное управление банковскими рисками, - все это позволяет с оптимизмом строить планы на будущий год.

## 2.2 Анализ пассива баланса

Средства на пассивных счетах являются ресурсами банка для кредитования и проведения других банковских операций. Задолженность на активных счетах показывает использование (направление) этих ресурсов. На пассивных счетах отражаются фонды банка, средства предприятий и организаций, физических лиц, доходы государственного бюджета, депозиты, средства в расчетах, прибыль банка, кредиторская задолженность, другие пассивы и привлеченные средства, включая суммы рефинансирования, полученные от других банков. На активных счетах учитываются денежная наличность в кассах банка, краткосрочные и долгосрочные кредиты, расходы государственного бюджета, затраты на капитальные вложения, дебиторская задолженность, другие активы и отвлеченные средства.

Следовательно, от того, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала, во многом зависит финансовое положение предприятия.

В процессе анализа пассивов предприятия в первую очередь следует изучить изменения в их составе, структуре и дать им оценку.

Оценка изменений, которые произошли в структуре капитала, может быть разной с позиций инвесторов и с позиции предприятия. Для банков и прочих инвесторов ситуация более надежная, если доля собственного капитала у клиента больше 50%. Это исключает финансовый риск. Предприятия же, как правило, заинтересованы в привлечении заемных средств. Получив заемные средства под меньший процент, чем рентабельность предприятия, можно расширить производство, повысить доходность собственного капитала.

Привлечение заемных средств в оборот предприятия - нормальное явление. Это содействует временному улучшению финансового состояния при условии, что средства не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются. В противном случае может возникнуть просроченная кредиторская задолженность, что в конечном итоге приводит к выплате штрафов, применению санкций и ухудшению финансового положения. Следовательно, разумные размеры заемного капитала способны улучшить финансовое состояние предприятия, а чрезмерные - ухудшить его. Поэтому в процессе анализа необходимо изучить состав, давность появления кредиторской задолженности, наличие, частоту и причину образования просроченной задолженности поставщикам ресурсов, персоналу предприятия по оплате труда, бюджету, установить сумму выплаченных санкций за просрочку платежей.

При анализе кредиторской задолженности следует учитывать, что она является одновременно источником покрытия дебиторской и кредиторской задолженности. Если первая превышает вторую, то это свидетельствует об иммобилизации собственного капитала в дебиторскую задолженность.

Таким образом, анализ структуры пассива баланса необходим для оценки рациональности формирования источников финансирования деятельности предприятия и его рыночной устойчивости.

Из данных бухгалтерского баланса банка видно, что значительно увеличились кредиты Центрального банка Российской Федерации на 665 987 тысяч рублей. Средства кредитных организаций увеличились на 1,27%. Так же увеличились средства клиентов на 1,36%.

## 2.3 Анализ финансовой отчетности коммерческого банка

Международные стандарты, определены международными организациями профессионалов и изложены в таких нормативных документах, как Европейская директива № 86/635 “О годовой и консолидированной отчетности банков и кредитных учреждений” и нормы Комитета по международным бухгалтерским стандартам. Эти документы обобщают мнения экспертов всего мира и соблюдаются почти всеми коммерческими банками мира.

Международные стандарты предназначены для унификации бухгалтерского учета исходя из следующих требований:

- содержание отчетности;

- критерии внесения в отчетность разных её элементов;

- правила оценки этих элементов;

- объём предоставляемой в отчетности информации;

Главное назначение международных стандартов общей финансовой отчетности - сделать её такой, чтобы она могла быть полезна наибольшему числу пользователей для принятия ими экономических решений, например, для оценки депозитов в банке или средств, предоставляемых во временное пользование банку.

Представление явной и правильной картины операций коммерческого банка Центральному банку, а также физическим и юридическим лицам, которые являются заёмщиками или депозиторами банка, необходимо для того, чтобы создать и сохранить на средний и долгий срок доверие к банку и кредитной системе в целом.

В настоящее время это доверие является особенно важным для России как внутри, так и вне страны. Например, в связи с расширением экономических связей с иностранными партнёрами российской банковской системе необходимо составлять и предоставлять достоверную финансовую отчетность, сопоставимую с отчетностью зарубежных партнёров.

Для более детального анализа прибыли банка необходимо рассмотреть соответствующие показатели, которые позволили бы дать качественную оценку результатов деятельности банка. Рассчитаем наиболее распространенные показатели, характеризующие эффективность работы банка.

Коэффициенты мгновенной и общей ликвидности находятся по формулам (8,9).

К1=Денежные средства, счета в ЦБ/Платные привлеченные средства (8)

К1 2008 =(128 732 504 + 81 793 071 )/4 221 334 034 = 0,05

К12007=(90 061 082 + 87 098 192)/3 109 866 456=0,06

В отчетном году 0,05 обязательств банка может быть погашена по первому требованию за счет ликвидных активов, а в предыдущем году 0,06.

К2 =Ликвидные Активы./Платные.привлеченные.средства (9)

К22008 =(128 732 504 + 81 793 071 + 16 631 126)/4 221 334 034 = 0,05

К22007 =(90 061 082 + 87 098 192 + 22 859 059)/3 109 866 456= 0,06

Коэффициент общей ликвидности не входит в рамки оптимального значения. Активная и пассивная политика банка не является сбалансированной для достижения оптимальной ликвидности.

К3=Прибыль/Всего активов (10)

К32008=116 684 723/4 937 814 349=0,024

К32007=87 868 870/3 477 595 770=0,025

Коэффициент рентабельности активов. Уровень рентабельности активов в отчетном году составляет 0,024, а в предыдущем 0,025. Это свидетельствует о консервативной ссудной и инвестиционной политики, а также следствие чрезмерных операционных расходов.

К4=Прибыль/Уставной фонд (11)

К42008=116 684 723/67 760 844 = 1,72

К42007=87 868 870/60 000 000 = 1,46

Коэффициент рентабельности уставного фонда. Средства в 2008г. являются наиболее эффективными.

К5=Доходы банка/Доходные активы (12)

К52008= (411 442 988 + 96 481 399)/4 501 140 465 = 0,11

К52007=294 919 456 + 73 540 209)/3 036 968 122 = 0,12

Коэффициент рентабельности доходных активов. Достаточно низкая доходность операций свидетельствует о неумелом управлении активными операциями и может стать причиной убыточной работы банка.

6) К6=Капитал/Всего пассивов (min 0,1) (13)

К62008=681 580 657/4 937 814 349 =0,14

К62007=347 253 906/3 477 595 770 = 0,1

Коэффициент достаточности капитала. Коэффициент достаточности капитала за 2008 г. немного выше, чем в 2007г., доля собственного капитала в 2008г.=0,14 от структуры пассивов и следовательно банк в 2008г. является устойчивее и надежнее чем в 2007г.

7) К7=Уставной фонд/Капитал (min 0,15 max 0,5) (14)

К72008=67 760 844/681 580 657 = 0,1

К72007=60 000 000/347 253 906 =0,17

Доля уставного фонда в капитале. Эффективность банка снизилась в 2008г. по сравнению с 2007г. Доля уставного фонда в капитале банка в отчетном году не входит в рамки оптимального значения, это показывает недостаточность средств учредителей в капитале банка и следовательно работа банка в этому году не является эффективной.

8) К8=Доходные активы/Всего активов (15)

К82008=(457 863 660 + 3 988 641 545+54 635 260)/4 937 814 349=0,91

К82007=(324 889 846 + 2 640 092 475+71 985 801 )/3 477 595 770 = 0,87

Уровень доходных активов. Доходные активы составляют достаточно большую долю во всех активах, что настораживает и говорит о неустойчивой работе банка и рисках не платежей, как по текущим операциям так и по своим обязательствам, так как доходные активы являются наиболее рискованными.

9) К9=Платные привлеченные средства/Доходные активы (16)

К92008=(183 703 088 + 3 872 732 738 + 164 898 208)/4 501 140 465=0,94

К92007=(144 361 073 1+2 840 347 516 +125 157 867)/3 036 968 122=1,02

Коэффициент размещения платных средств. В отчетном году доля платных привлеченных ресурсов, направленных в доходные (платные) операции составляют 0,94, а в предыдущем 1,02. Можно также отметить, что часть платных ресурсов используется не по назначению, они отвлекаются либо на собственные нужды, либо в недоходные операции и это приводит к образованию убытков в банке.

К10=Расходы/Доходы (17)

К102008=(199 322 391 + 2 361 109+141 726 089)/507 924 387 = 0,7

К102007=(118 266 857 +1 699 556 + 108 700 306)/368 459 665=0,6

Коэффициент дееспособности по кредитным операциям. Стабильность работы банка в 2008г. увеличилась, что связано с увеличением процентных расходов и процентных доходов.

На основании проведённого анализа составляется заключение, в котором банки с выявленными признаками проблемности делятся на три группы:

- группа 1 - банки, имеющие первые признаки проблемности

- группа 2 - банки, испытывающие временные трудности

- группа 3 - банки с первыми признаками банкротства

К первой группе относятся банки, имеющие один или несколько из перечисленных ниже признаков:

- убыточная деятельность на одну отчетную дату

- несоблюдение норматива достаточности капитала на отчетную дату

- недовзнос в фонд обязательных резервов

- наличие просроченной задолженности свыше 5 % от суммы кредитных вложений

- наличие информации о резком изменении в составе собственников или руководителей банка

- наличие неоплаченных документов клиентов и претензий к корреспондентскому счету на 4 даты в течении месяца и более.

Ко второй группе относятся банки, имеющие признаки первой группы и один (или несколько) из перечисленных ниже признаков:

- убыточная деятельность банка на протяжении 3 последних месяцев;

- несоблюдение норматива достаточности капитала и других нормативов в течение трех последних месяцев без принятия коррективных мер;

- рост в течение последних трех месяцев удельного веса просроченной задолженности в общем объёме кредитных вложений (более 6 %);

- недостаток созданного резерва на возможные потери по ссудам (наличие в таблице корректировок, по Инструкции № 17, корректировки А-1);

К третьей группе относятся банки, имеющие признаки 1-ой и 2-ой и один (или несколько) из нижеперечисленных:

- убыточная деятельность банка на протяжении 12 последних месяцев

- несоблюдение норматива достаточности капитала и других нормативов в течении последних 12 месяцев без принятия коррективных мер

- непрерывное ухудшение в течении последних 12 месяцев качества кредитного портфеля: рост удельного веса просроченной задолженности в общем объёме кредитных вложений при резерве на возможные потери по ссудам ниже 60 % (корректировка А-1 в полтора раза больше соответствующей статьи первоначальных данных), от установленного нормативными документами Банка России.

В результате проведённого анализа выявлено (в качестве оговорки следует принять тот факт, что рассмотрен годовой интервал, поэтому трудно судить об отнесении Восточно-Сибирского банка к 1-ей группе).

## 2.4 Финансово-экономический анализ банка в период финансового кризиса

Анализ активных и пассивных операций банка, оценка соответствия привлеченных и размещенных средств по срокам и объемам, а также достаточности капитала являются необходимыми направления ми оценки платёжеспособности банка. В процессе анализа ликвидности баланса коммерческого банка ставится задача определения фактической ликвидности и соответствие её нормативам. Рассмотрим анализ этих показателей на примере Восточно-Сибирского банка.

Источниками информации для проведения анализа является совокупность финансовых отчетов за отчетный период 9 месяцев 2008г. и 2009г.: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала.

Проведем анализ активов, отвечающих за кредитную базу банка в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ активов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Оптимальное значение | Данные на отчетную дату | Данные на отчетную дату прошлого года | Изменения |
| К1=Доходные активы/Активы | 76 – 83% | 90,2% | 92,6% | -2,4% |
| К2=Доходные активы/Платные пассивы | >=1.0 | 1,068 | 1,119 | -0,051 |
| К3=Ссуды/Обязательства | >0.6<0.7 | 0,90 | 0,97 | -0,07 |
| К4=Ссуды/Капитал | <=8.0 | 13,62 | 11,95 | +1,67 |

К1= (Чистые вложения в торговые ценные бумаги + Чистая ссудная задолженность + Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения + Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся для продажи)/Всего активов\*100% (18)

К12009=((15 324 009+5 316 532 363+0+721 189 570)/6 709 459 219)\* 100% = 90,2%

К12008=((161 763 921+4 903 371 068+0+326 076 054)/5 817 616 298)\*100%=92,6%

К2=(Чистые вложения в торговые ценные бумаги + Чистая ссудная задолженность + Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения + Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся для продажи)/(Кредиты ЦБРФ + Средства кредитных организаций + Средства клиентов (некредитных организаций)) (19)

К22009=(15 324 009+5 316 532 363+0+721 189 570)/ (500 000 000+195 012 749 +4 972 639 748) = 1,068

К22008=(161 763 921+4 903 371 068+0+326 076 054)/(34 586+135 227 952+4 680 659 170)=1,119

К3=Чистая ссудная задолженность/(Кредиты ЦБРФ + Средства кредитных организаций + Средства клиентов (некредитных организаций) + Выпущенные долговые обязательства + Обязательства по уплате процентов + Прочие обязательства+ + Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон. (20)

К32009=5 316 532 363/(500 000 000+195 012 749 + 4 972 639 748+ 107 914 472 +0 +88 848 587+35 432 551) = 0,90

К32008=4 903 371 068/(34 586+135 227 952+4 680 659 170+166 059 285+0 +57 267 272 +18 366 695)=0,97

К4= Чистая ссудная задолженность/(Средства акционеров(участников) + Эмиссионный доход + Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации) + (Переоценка основных средств + Прибыль(убыток) за отчетный период) (21)

К42009=5 316 532 363/(67 760 844 +228 054 226+3 527 429+81 811 405 +9 126 483) = 13,62

К42008=4 903 371 068/(67 760 844+ 228 054 226+3 527 429+ 8 083 234 +102 933 901) = 11,95

Из рассчитанных показателей можно сделать вывод, что уровень доходных активов гораздо выше оптимального значения, что говорит о высоком уровне принятых банком на себя рисков. Отношение доходных активов к платным пассивам выше нормы, что говорит о правильном использовании банком платных ресурсов. Коэффициент рискованности ссудной политики значительно увеличился, что свидетельствует о недостаточности капитала банка.

Изменение величины активов банка за 9 месяцев 2008 год и 2009 год приведены в рисунке 1.

Рисунок 1 – Изменение величины активов банка на 2008 год и 2009 год

Величина активов банка на октябрь 2009 года достигла 6 709 459 219 рублей, что в 1,15 раза больше, чем в предыдущем периоде.

Проанализируем пассивные операции банка, посредством которых формируются банковские ресурсы.

Кп4= Уставный фонд/Капитал (22)

Кп42009=67 760 844/840 558 174=0,08

Кп42008=67 760 844/667 466 775=0,10

В отчетном периоде капитал банка увеличился, за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет, а доля уставного фонда в формировании капитала уменьшилась.

К3= Капитал/ Уставный фонд (23)

Кп52009=840 558 174/67 760 844=12,40

Кп52008=667 466 775/67 760 844=9,85

Коэффициент капитализации прибыли в 2009 году, увеличился по сравнению с прошлым отчетным периодом, что говорит об увеличении доли капитала банка за счет прибыли.

К4= Обязательства банка/Капитал (24)

Кп62009=5 899 848 107/840 558 174=7,02

Кп62008=5 067 614 960/667 466 775=7,59

В отчетном периоде коэффициент ресурсной базы уменьшился, что говорит о снижении способности банка наращивать свою ресурсную базу.

Анализ коэффициентов пассива приведен в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ пассивов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Данные на отчетную дату | Данные на отчетную дату прошлого года | Изменения |
| Кп4 – коэффициент формирования капитала | 0,08 | 0,10 | -0,02 |
| Кп5 – коэффициент капитализации прибыли | 12,40 | 9,85 | +2,55 |
| Кп6 – коэффициент ресурсной базы | 7,02 | 7,59 | -0,57 |

Изменение величины пассивов банка за 9 месяцев 2008 год и 2009 год приведены на рисунке 2.

Рисунок 2 – Изменение величины пассивов на 2008 год и 2009 год

На рисунке 2 видно, что за отчетный период величина пассивов увеличилась в 1,16 раза.

В целях оперативного контроля, для оценки состояния ликвидности банка необходимо сопоставить активы и пассивы баланса по срокам, в отчетном периоде. Оптимальное соотношение сроков привлечения и размещения ресурсов подразумевает балансовое равновесие между суммами и сроками высвобождения денежных средств по активу и предстоящим платежам по обязательствам банка по пассиву.

Таблица 3 – Соотношение активов и пассивов по срокам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы (предоставленные средства) | Сумма (руб.) | Пассивы (привлеченные кредиты) | Сумма (руб.) | Отклонения (А/П) |
| до 30 днейот 31 до 90 днейот 91 до 180 днейот 181 дня до годаот 1 года до 3 летболее 3 лет | 648 692 030817 231 542605 372 8431 084 598 032932 854 047607 872 959 | до 30 днейот 31 до 90 днейот 91 до 180 днейот 181 дня до годаот 1 года до 3 летболее 3 лет | 369 287 521494 832 017824 326 0301 486 549 231621 936 052332 962 824 | 1,761,650,740,731,491,83 |
| Итого: | 4 696 621 453 |  | 4 129 893 675 |  |

Более наглядно данную таблицу можно продемонстрировать на графике, рисунок 3.

Рисунок 3 – Соотношение активов и пассивов

Из данного анализа следует, что собственные средства Восточно-Сибирского банка покрывают его обязательства, в данном случае можно сказать, что наблюдается равенство между активами и пассивами. Небольшие отклонения видны в соотношении активов и пассивов на срок от 91 дня до 1 года. В связи с этим, можно сделать вывод, что банку необходимо усовершенствовать политику по привлечению средств на срок от 91 дня до года.

Далее необходимо перейти к анализу ликвидности и платежеспособности банка. Для этого рассчитаем коэффициенты мгновенной и текущей ликвидности.

Коэффициент мгновенной ликвидности находится по формуле (25).

Кн3=Ликвидные активы/Обязательства до востребования (25)

Кн32009 = 173 325 236 + 62 050 113 + 82 684 879 / 4 972 639 748 + 195 012 749 + 107 914 472 = 0,060\*100%=6,0%

Кн32008=122 631 419+57 699 036+12 281 616/4 690 659 170+ 135 227 952 + 166 059 285 = 0,038\*100%=3,8%

Коэффициент текущей ликвидности находится по формуле (26).

Кн4= Ликвидные активы/Общая сумма обязательств банка (26)

Кн42009=173 325 236+62 050 113+82 684 879/5 899 848 107=5,4%

Кн42008=122 631 419+57 699 036+12 281 616/5 067 614 960=3,8%

Таблица 4 – Анализ ликвидности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Оптимальное значение | Данные на отчетную дату | Данные на отчетную дату прошлого года | Изменения |
| Кн3 – коэффициент мгновенной ликвидности | 15% | 6,0% | 3,8% | 2,2% |
| Кн4 – коэффициент текущей ликвидности | 30% | 5,4% | 3,8% | 1,6% |

Из данных расчетов видно, что коэффициенты ликвидности значительно ниже оптимального значения, что говорит о недостаточной обеспеченности банка ликвидными активами.

Для более точной оценки финансового положения банка, рассмотрим обязательные нормативы деятельности Сбербанка России, рассчитанные на отчетную дату за 9 месяцев 2008г. и 2009г. приведенные в таблице 5.

Таблица 5 – Обязательные нормативы деятельности банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Оптимальное значение | Данные на отчетную дату | Данные на отчетную дату прошлого года |
| 1. норматив достаточности собственных средств (капитала) банка2. норматив мгновенной ликвидности банка3. норматив текущей ликвидности банка4. норматив долгосрочной ликвидности банка5. максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков6. максимальный размер крупных кредитных рисков 7. максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)8. совокупная величина риска по инсайдерам банка9. норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц | Н1 (min 10%)Н2 (min 15%)Н3 (min 50%)Н4 (max 120%)Н6 (max 25%)Н7 (max 800%)Н9.1 (max 50%)Н10.1 (max 3%)Н12 (max 25%) | 23,0350,6492,4770,3114,3043,380,000,890,12 | 14,4749,1862,5377,8318,81102,160,001,880,51 |

Из данной таблицы видно, что все нормативы соответствуют оптимальному значению. Банк поддерживает достаточно высокий уровень ликвидности. Коэффициент мгновенной ликвидности в банке значительно выше нормы, необходимо изменить программу привлечения средств на длительный срок. Основными источниками получения прибыли являются комиссионные доходы и прочие операционные доходы. Таким образом, Сбербанк России является платежеспособным, ликвидным и конкурентоспособным банком на рынке банковской деятельности.

##

## 2.5 Анализ динамики и структура кредитных ресурсов

В рамках развития розничного бизнеса банк активно и целенаправленно развивает и укрепляет свои позиции на рынке услуг, предоставляемых населению. Особое внимание уделяется улучшению качества обслуживания, созданию максимальных удобств в обслуживании клиентов.

Сбербанк России осуществляет прием денежных средств граждан во вклады и совершает операции по ним в соответствии с «Общим Положением о порядке совершения операций по вкладам населения Сбербанк России». Банк предлагает населению надежно разместить денежные средства в российских рублях, долларах, евро, йенах. Любое физическое лицо может открыть в банке один или более из различных вкладов. Выгодные условия размещения вкладов ориентированы на различные потребности населения: разнообразны сроки размещения вкладов, предоставлена возможность их исполнения и капитализации, приемлема минимальная сумма вклада, имеются специальные виды вкладов для пенсионеров и VIP-клиентов.

Вкладчик имеет право оформить доверенность на распоряжение вкладом или на получение определенной суммы по вкладу и/или завещательное распоряжение по вкладу. Доверенность можно оформить непосредственно в банке или предоставить нотариально заверенную доверенность. Завещательное распоряжение может быть оформлено на один вклад или несколько счетов по вкладам.

Оформив соответствующее заявление, вкладчик может совершить перевод денежных средств со своего счета по вкладу. За совершение переводных операций взимается комиссия в размере 0,5% от суммы перевода. Для зачисления суммы перевода на счет нет необходимости оформлять какие-либо документы.

В прошедшем году наблюдался уверенный и стабильный рост вкладов. Основными вкладчиками банка являются резиденты Российской Федерации. На имя резидентов в банке открыто более 90% всех вкладов.

Самыми востребованными являются вклады сроком более одного года, их доля в 2008 году составила 57,7%, за счет внедрения новых видов долгосрочных вкладов: пенсионные с более высокими процентными ставками, а так же выигрышный. Менее востребованными стали вклады сроком на от 91 до 180 дней и от 181 дня до 1 года, это связано с невозможностью размещения денежных средств населением на длительный срок, в связи с нестабильностью экономики в стране. Доля же вкладов до востребования и сроком на три месяца наоборот сокращается, так как физические лица стремятся не только к сохранности, но и к увеличению суммы накоплений.

Объем поступлений по вкладам увеличился с 2007 года по 2008 на 52800,3 тысяч рублей, или на 261,84%. Перечисленные проценты по вкладам увеличились на 554,5 тысяч рублей, а в процентах это составило 160,4%. Расход по кладам увеличился на 44713,4 тысяч рублей, из них наличными деньгами 23892,1 тысяч рублей или 183,62%, а безналичные списания 18235,5 тысяч рублей, в темпе роста это составило 672%. Увеличение безналичных списаний связано с тем, что клиенты активно пользуются пластиковыми картами, а так же многие клиенты оформляют по вкладам длительные поручения для осуществления расчетов на списания со счета денежных средств для погашения основного долга и текущих процентов по кредитам.

На сегодняшний день Восточно-Сибирский банк выдает несколько десятков видов кредита: для частных клиентов - 22 вида; для корпоративных клиентов – 3 вида; кредитование малого бизнеса – 5 видов.

Приведем расчет выдаваемой суммы самого популярного кредита банка – кредит на неотложные нужды:

|  |  |
| --- | --- |
| Среднемесячный чистый доход за 6 месяцев (для пенсионеров – пенсия) в рублях  | 45 000 |
| Срок кредитования в месяцах | 18 |
| Наличие обеспечения по кредиту | С обеспечением |
| Валюта кредита | Рубли |
| Максимально возможная сумма кредита | 501 770 |

Процентная ставка по кредиту составляет 19% годовых в рублях, 14% годовых в валюте.

В качестве обеспечения банк принимает: поручительства граждан Российской Федерации, имеющих постоянный источник дохода (возрастной ценз); залог недвижимого имущества; залог транспортных средств и иного имущества; залог государственных федеральных ценных бумаг Российской Федерации, и др. кредиты в сумме до 750 000 рублей (или эквивалент суммы в иностранной валюте) могут быть предоставлены без материального обеспечения.

Рассмотрим объем кредитования граждан в таблицах 6 и 7.

Таблица 6 – Объем кредитования

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2007г. тыс.руб. | 2008г. тыс.руб.. | Темп роста, % |
| 2007 г.  | 2008 г.  |
| 1. Комиссия, полученная по операциям кредитования – обслуживания ссудных счетов в рублях | 142,9 | 865,5 | 2,3 | 13,8 |
| 2. Проценты, полученные по предоставленным кредитам | 1871,3 | 5113,7 | 1,7 | 4,7 |

Как видно из выше приведенной таблицы объем кредитования имеет тенденцию роста. На отчетную дату комиссия, полученная по операциям кредитования – обслуживание ссудных счетов в рублях составила уже 865,5 тысяч рублей в отличие от величины 2007 года, что составляло 142,9 тысячи рублей. Соответственно возросла и сумма полученных процентов от предоставления кредитов в 4,7 раза.

Эти показатели свидетельствуют о росте потребления кредитного продукта банка, что говорит о позитивном настрое граждан и уверенности в своем будущем.

Таблица 7 – Объемы кредитов выданных и погашенных

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Обороты | 2007г. тыс.руб. | 2008г. тыс.руб.. | Темп роста, % |
| 2007 г.  | 2008 г.  |
| Выдано кредитов | 16236,5 | 47415,6 | 2,3 | 6,8 |
| Погашено кредитов | 9018,8 | 19505,1 | 1,97 | 4,2 |

По данным таблицы темп роста выданных кредитов в 2008 г. по сравнению с 2007 г. составил 2,3%. Погашение кредитов также возрастает пропорционально объему выданных сумм.

В 2008 году увеличение суммы выданных кредитов имела большой скачок. Это связано со снижением процентной ставки и уменьшение требуемых документов. Погашение кредитов также возрастает пропорционально объему выданных сумм. С каждым числом выданных кредитов растет и получение доходов от кредитования.

Что же касается доходов полученных от выданных кредитов, то эти показатели тоже имели положительные изменения. Комиссия полученная от физических лиц по операциям кредитования – обслуживания ссудных счетов в рублях увеличилась в январе на 16 тысяч рублей, в марте 7,1 тысяч рублей, в июне 130,8 тысяч рублей, в сентябре 61,1 тысяч рублей и декабре 92,6 тысяч рублей.

За период 2007-2008 года кредиты погашаются своевременно, просроченной ссудной задолженности за этот период не возникало. Это связано с тем, что в Восточно-Сибирском банке банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов:

1. срочность;

2. возвратность;

3. обеспеченность и платность.

По проведенному анализу банковского обслуживания физических лиц в Сбербанке наблюдается уверенный и стабильный рост вкладов населения. Объем остатков вкладов в 2008 году по сравнению с 2007 увеличился в 1,5 раз. Изменилась и структура депозитов. Расширяется охват населения и юридических лиц пластиковыми картами, если в 2007 году действует 96 счетов международных пластиковых карт, то к концу 2008 году действует 180 счетов.

Так же банк выполняет задачу по эффективному управлению привлекаемыми ресурсами, а именно размещение средств в активы банка (выдача кредитов). Объем кредитного портфеля увеличился в 2008 году по сравнению с 2007 годом в 12 раз.

Исходя из выше изложенного можно сказать, что работа банка на период 2008 года имела достаточно стабильное и устойчивое финансовое положение.

# 3. Пути совершенствования финансового положения Восточно-Сибирского отделения Сбербанка России ОАО

## 3.1 Стратегия развития Восточно-Сибирского банка Сбербанка России

Кризисы в банковской системе, ставшие обычным явлением экономической жизни РФ, вызывают обеспокоенность не только у лиц, профессионально занимающихся банковской деятельностью, но и у большинства российских граждан. Вместе с тем, происходящие в банковской сфере негативные процессы обусловлены целым комплексом объективных и субъективных причин. Причины сложившейся ситуации в банковской сфере имеют не только политический, экономический, психологический, организационный, но и юридический характер.

В свете сегодняшних проблем Российской экономики, связанных с преодолением кризисных явлений и инфляционных процессов, усилением инвестиционной и кредитной деятельности, совершенствованием организации расчетов в народном хозяйстве и стабилизации национальной валюты, ускорение формирования эффективно функционирующей банковской системы, способной обеспечить мобилизацию финансовых ресурсов и их концентрацию на приоритетных направлениях структурной перестройки экономики, имеет неоценимую практическую значимость.

При определении перспектив своего развития банк исходит, прежде всего, из анализа текущей макроэкономической ситуации, исследования внутренних и внешних возможностей по развитию финансовых операций. Банк стремится к развитию существующих конкурентных преимуществ и созданию новых точек роста своего бизнеса.

Складывающиеся внешние условия: усиление конкурентной борьбы на внутреннем и международном финансовом рынке, углубление неопределенности перспектив дальнейшего развития мировой экономики − формируют предпосылки для постановки перед Банком стратегической задачи по активному наращиванию темпов роста объема бизнеса и диверсификации направлений деятельности.

При этом Сбербанк России видит в качестве своей основной стратегической цели сохранение инвестиционной привлекательности и вхождение в группу крупнейших банков мира по объему рыночной капитализации.

В октябре 2008 г. Сбербанком была принята новая стратегия развития на период до 2014 г., в рамках которой Банк нацелен на дальнейшее развитие своих конкурентных преимуществ и создание новых областей роста. Совершенствование системы управления рисками, оптимизация расходов и реализация инициатив, направленных на повышение эффективности деятельности, позволят Сбербанку России доказать свою устойчивость в текущих условиях нестабильности на глобальных финансовых рынках, сохранить лидерство в российской финансовой системе и стать одной из лучших мировых кредитных организаций.

Увеличение рыночной капитализации будет связано с экономическим эффектом, полученным в результате совершенствования, а при необходимости, перестройки внутренних процессов Банка, оптимизации системы корпоративного управления с учетом современных тенденций в национальной и мировой экономике.

Другой важной задачей, стоящей перед Банком на пути к наращиванию рыночной капитализации, является сохранение и упрочнение положения на российском рынке финансовых услуг. В этих целях Сбербанк России планирует построить принципиально новую систему работы с клиентами, ориентированную на наиболее эффективное обслуживание основных клиентских групп. Для предоставления клиентам полного спектра финансового обслуживания Банк планирует выход на новые сегменты финансового рынка, создание новых банковских продуктов.

В целях повышения качества обслуживания Восточно-Сибирский банк будет активно развивать и совершенствовать каналы продаж финансовых продуктов и услуг. Будет оптимизирована филиальная сеть банка, получат развитие удаленные каналы банковского обслуживания.

Успешная работа банка по данным направлениям во многом будет определяться усилиями по развитию технической и технологической платформы ведения бизнеса, дальнейшим совершенствованием системы обмена информацией между подразделениями банка.

В складывающихся условиях неопределенности развития мирового финансового рынка особое внимание будет уделено совершенствованию и поддерживанию в актуальном состоянии системы управления рисками.

Автоматизация широко затронула традиционные виды банковского обслуживания. Сегодня невозможно представить успешную работу банка без использования компьютерных сетей. Применение ЭВМ и средств автоматизации значительно продвинули скорость и качество банковских услуг, открыли возможность банкам выполнять аналитические обзоры и давать прогнозы по различным финансовым и общеэкономическим вопросам, предоставлять консультационные услуги. Пластиковые карточки, банкоматы, терминалы в торговых точках, системы «Клиент-Банк», аутсорсинг, и, наконец, Интернет позволили сделать значительный шаг в модернизации банковских операций. Внедрение новых продуктов - это не только установка программных продуктов, но и движение на создание клиентоориентированного сервиса.

Таким образом, банковская компьютерная и телекоммуникационная технология становится заметным фактором ускорения адаптации банковского сектора к требованиям международного банковского сообщества и, соответственно, способствует более устойчивому функционированию коммерческих банков.

Сбербанк – одна из немногих российских несырьевых компаний, способных играть значимую роль на международном уровне. В случае успешной реализации сценария модернизации всех аспектов работы Банка, он может достичь очень динамичных показателей роста и развития, опережающих показатели банковской системы в целом.

Для достижения этих целей дальнейшее развитие Банка будет сфокусировано на пяти основных направлениях (или основных «темах») преобразований, которые предполагают значимые изменения во всех областях его деятельности.

1. Принципиально важным направлением развития Банка станет максимальная ориентация на клиента и, в этом смысле, превращение Сбербанка в «сервисную» компанию.

2. Неизбежна также комплексная перестройка процессов и систем, их перевод на новую «промышленную» основу. Подобная «индустриализация» систем и процессов в Банке повысит уровень управляемости и масштабируемости, снизит затраты, повысит качество обслуживания клиентов и позволит Банку более эффективно управлять кредитными и другими видами рисков.

3. Важнейшим элементом стратегии развития Банка является внедрение идеологии постоянного совершенствования и развития на всех уровнях и во всех частях организации. Для достижения этой задачи будет произведена формализация Производственной Системы Сбербанка (ПСС) как новой идеологии управления Банком. Эта система разрабатывается на базе технологий Lean1 и предполагает интегрированную работу по оптимизации и рационализации деятельности на всех направлениях «снизу-вверх», создание в Банке систематической способности к обновлению и самосовершенствованию, а также изменение менталитета и ценностных установок сотрудников. Задача, которую ставит перед собой Банк - сделать эффективность и качество делом каждого сотрудника в каждом подразделении, вовлечь как рядовых сотрудников, так и руководителей Банка в каждодневный процесс улучшения его работы, дать сотрудникам почувствовать себя активными участниками процесса развития Банка, а не просто пассивными исполнителями.

4. Одному из лучших в мире банков нужна одна из лучших в мире команд – сплоченная и профессиональная. Реализация стратегии потребует от сотрудников новых навыков и умений, позволяющих изменить не только Банк, но и свои собственные привычки и методы работы. Чтобы обеспечить и поддержать этот процесс Банк модернизирует систему обучения, расширит систему планирования карьеры и ротации сотрудников, усовершенствует систему мотивации.

5. Осознавая важность и приоритет российского рынка банковских услуг для развития бизнеса, Банк ставит перед собой задачу стать значимым участником мировой финансовой системы, поэтому выделяет развитие операций на международных рынках как одно из приоритетных направлений.

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.

Основным направлением развития розничного бизнеса станет переход от предложения населению отдельных банковских продуктов и услуг к формированию комплексной модели взаимодействия с клиентами, которая позволит удовлетворить большинство их потребностей в сфере финансовых услуг и обслуживать максимальную долю транзакций.

Главными источниками развития конкурентных преимуществ Банка в области обслуживания юридических лиц станут сочетание его ресурсной базы и возможностей с использованием потенциала по охвату клиентской базы, построение на базе существующей инфраструктуры и коллектива сотрудников первоклассной системы организации продаж и обслуживания корпоративных клиентов.

Можно сделать вывод, что устойчивость коммерческого банка представляет собой сложную общеэкономическую категорию, работающую только в условиях соблюдения всех ее правил и требующую постоянного наблюдения со стороны банков. Поэтому важным условием существования любого банка является необходимость оценки его финансовой устойчивости с учетом всех вышеперечисленных факторов.

## 3.2 Совершенствование политики по привлечению средств банка

Специфика ресурсной базы коммерческих банков состоит в том, что ее основную часть составляют привлеченные средства. Из них основную долю формируют депозиты, а меньшую – прочие привлеченные средства (заемные средства). Депозиты по экономическому содержанию можно разделить на такие группы: депозиты до востребования, срочные депозиты, депозиты физических лиц, ценные бумаги.

Проведя маркетинговое исследования банковского рынка по вкладам сроком от 91 дня до одного года, приведенных в таблице 8, необходимо предложить более выгодные условия вкладчикам.

Таблица 8 – Виды и условия вкладов населения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование банка | Сумма вклада (руб.) | В % годовых |
| Сбербанк России | от 1 000 до 100 000 | 5,5 – 7,75 |
| Росбанк | от 3 000 до 50 000 | 7,65 – 10,5  |
| Альфа банк | от 5 000 000 до 150 000 долл. | 6,5 – 10,0  |
| ЗАО КБ Кедр | от 30 000 до 1 000 000 | 8,0 – 10,0 |

По данным таблицы 8, видно, что у Сбербанка России самые низкие проценты по вкладам на срок от 91 дня до 1 года. В целях улучшения политики по привлечению средств банка, необходимо предложить более выгодные условия вкладчикам, т.е. увеличить процентную ставку по вкладам до 7,5 – 10,5%.

За отчетный период 9 месяцев 2009 года, привлеченные средства банка на срок от 91 дня до года составляли 2 310 875 261 рублей. Рассчитаем сколько банк получит прибыли, при увеличении процентной ставки до 7,5 – 10,5%. Вклады населения в 2010 году в среднем увеличатся на 7%. Для расчета возьмем среднюю величину процентной ставки, за отчетный период 6,6%, и предлагаемую 9%.

В связи с изменением процентной ставки по вкладам сумма привлеченных вкладов и процентные расходы банка на выплаты возрастут.

2 310 875 261\*7%=161 761 268,27 рублей

2 310 875 261+161 761 268,27=2 472 636 529,27 рублей – сумма вкладов населения при увеличении процентной ставки по вкладам на 9%.

2 310 875 261\*6,6%=152 517 767,23 рублей – сумма выплаченных процентов по вкладам за отчетный период.

2 472 636 529,27\*9%=222 537 287,63 рублей – сумма выплаченных процентов по вкладам при увеличении процентной ставки, по предлагаемой программе.

Разместим денежные средства, полученные в результате привлечения вкладов по увеличенной процентной ставке, в кредитные операции банка по средней процентной ставке 18,5%.

2 472 636 529,27\*18,5%=457 437 757,91 рублей – сумма дохода, полученная по кредитам.

Сравним расходы полученные по вкладам в результате увеличения процентной ставки и доходы полученные в результате размещения привлеченных средств по этим вкладам в кредитные операции банка.

457 437 757,91 – 222 537 287,63=234 900 470,28 рублей.

Из расчетов по предложенной программе, направленной на улучшение политики по привлечению средств банка, видно, что банк затратит больше средств на выплату процентов по вкладам, но при этом привлечет больше клиентов. При размещении привлеченных средств в кредитные операции банк получит доход в размере 234 900 470,28 рублей.

## 3.3 Направления совершенствования кредитных продуктов малому бизнесу

Восточно-Сибирский банк Сбербанка России ОАО – крупнейший финансово-кредитный институт на территории Красноярского края, Республик Хакасия и Тыва, осуществляющий кредитную политику, направленную на поддержку российских предприятий всех уровней, в т.ч. предприятий малого бизнеса. Сегодня малый бизнес является существенной частью экономики нашей страны. Малые предприятия – это будущее, которое нуждается в поддержке и Восточно-Сибирский банк Сбербанка России ОАО является ему надежной опорой.

С целью поддержки субъектов малого предпринимательства Восточно-Сибирский банк Сбербанка России ОАО на постоянной основе сотрудничает с краевыми, республиканскими и городскими органами власти. В настоящее время продолжается работа по заключению соглашений с администрациями Красноярского края, Республик Хакасия и Тыва, целью которых является создание и эффективное функционирование системы финансово-кредитной поддержки субъектов малого предпринимательства. Итогом совместной работы банка с администрациями Красноярского края, Республик Хакасия и Тыва, стало расширение возможностей у представителей малого бизнеса в получении кредитов за счет государственной поддержки – субсидирования части процентной ставки по кредиту.

Восточно-Сибирский банк Сбербанка России ОАО занимается кредитованием малых предприятий, работающих в сфере торговли, услуг и производства. Для них банк предлагает следующие кредитные продукты: краткосрочный кредит, кредит на пополнение оборотных средств, долгосрочная кредитная программа. Структура выданных кредитов малому бизнесу в 2008г. представлена на рисунке 4.

Рисунок 4 – Структура выданных кредитов за 2009 год

В настоящий момент Восточно-Сибирский банк предлагает следующие условия для кредитования мало бизнеса: кредит может получить индивидуальный предприниматель или юридическое лицо с минимальным периодом ведения хозяйственной деятельности от 2-х лет с целью пополнение оборотных средств, мелких инвестиций, сроком до 2 лет и в сумме до 1 000 000 рублей или эквивалента в иностранной валюте. Обеспечение не требуется, возможно личное поручительство фактических собственников бизнеса, супруга (супруги) Заемщика.

Разработаем программу по внедрению новых видов кредита с более выгодными условиями для малых предприятий. За основу возьмем 150 начинающих предприятий и 3 вида кредитов, при условиях, что кредит может получить индивидуальный предприниматель или юридическое лицо с минимальным периодом ведения хозяйственной деятельности от 1 года с целью пополнение оборотных средств, расширения своего производства. Максимальная сумма кредита составит 2 000 000 рублей. Ставка по кредиту 18-19 % годовых. Обеспечение не требуется. При следующем составе пакета документов:

1. Заявление.

2. Анкета для ИП / Анкета для юридического лица.

3. Сведения о руководителях, имеющих право подписи финансовых документов.

4. Правоустанавливающие документы:

4.1. Для юридических лиц – документ о государственной регистрации, устав, учредительный договор, выписка из ЕГРЮЛ, документы подтверждающие полномочия руководителей;

4.2. Для индивидуальных предпринимателей – общегражданский паспорт, выписка из ЕГРИП.

5. Финансовые документы (оформляются в банке совместно с кредитным инспектором).

6. Правоустанавливающие документы на залог (при оформлении залога).

При необходимости могут быть запрошены дополнительные документы.

Проведем необходимые расчеты по данному предложению о внедрении новых видов кредитов, на более выгодных условиях.

«Старт-кредит» предпочли 30 предприятий, и каждое из них взяло по 1 000 000 рублей, поэтому объем выданных кредитов составил 30 000 000 рублей. Все кредиты были выданы сроком на 1 год под 19% годовых, отсюда объём возвращённых кредитов составит 35 700 000 руб. = 30 000 000\*(1+0,19). Доход по выданным кредитам составит 5 700 000 руб.

«Кредит на развитие» предпочли 42 предприятия, 25 из них взяли кредит на сумму 1 500 000 рублей, а 17 на 1 800 000 рублей. Таким образом объем выданных кредитов составил 68 100 000 рублей: 25\*1 500 000+17\*1 800 000. Все предприятия оформили кредит сроком на 1 год под 19% годовых. Объем возвращенных кредитов по данному виду кредита составит 81 039 000 рублей: 68 100 000\*(1+0,19\*1). Дополнительный доход от этих кредитов составит 12 939 000 рублей.

Самым востребованным оказался «Экспресс-кредит», его оформили 78 предприятий, 52 из которых взяли по 2 000 000 рублей, а остальные 26 по 1 800 000 рублей. Объем выданных кредитов составил 150 800 000 рублей: 52\*2 000 000+26\*1 800 000. Все эти кредиты были выданы при условии 18% годовых и сроком на 1 год. Таким образом объем возвращенных кредитов составит рублей: 150 800 000\*(1+0,18\*1)=177 944 000 рублей. Доход по этим кредитам составит 27 144 000 рублей.

Данные расчетов по доходам от предложенных кредитов представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Дополнительный доход от внедрения новых видов кредитов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Старт-кредит | Кредит на развитие | Экспресс кредит | Итого  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Количество выданных кредитов  | 30 | 42 | 78 | 150 |
| Объем выданных кредитов | 30 000 000 | 68 100 000  | 150 800 000 | 248 900 000 |
| Объем возвращенных кредитов | 35 700 000 | 81 039 000 | 177 944 000 | 294 683 300 |
| Дополнительный доход | 5 700 000 | 12 939 000 | 27 144 000 | 45 783 000 |

Из таблицы 10 видно, что общий доход от выданных кредитов составит 45 783 000 рублей. Увеличится доля краткосрочных кредитов, что позволит банку получить наибольшую прибыль в течении 1 года. Для малых предприятий выгодно покупать дешевые кредиты и развивать свою деятельность, что позволит расширить масштабы производства в крае, увеличит количество рабочих мест населения, а это один из сдерживающих факторов по выходу из финансового кризиса. Так же повысятся отчисления по налогам.

# Заключение

Банки – необходимый финансовый институт на данном этапе развития.

Появление значительного количества банков и их учреждений привело к изменению статуса банков, превращению их из органов управления в специфические коммерческие учреждения, ориентированные на получение максимального дохода. Это обуславливает повышенный интерес самих банков к анализу своей финансово-хозяйственной деятельности, пересмотру традиционных форм и методов управления своими операциями.

Рассмотрев и проанализировав материалы по теме исследования можно сделать следующий вывод:

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.

ОАО Восточно-Сибирский банк стабильно развивается постоянно расширяя сферу оказываемых услуг, увеличивая свои активы и капитал.

Главным условием повышения инвестиционной привлекательности и сохранения лидирующих позиций на национальном рынке банковских услуг станет совершенствование клиентской политики, создание гибкой эффективной системы взаимодействия с клиентами на основе учета потребностей различных клиентских групп.

Обслуживание розничных клиентов и представителей малого бизнеса на массовых рынках будет производиться на стандартной, типовой технологической основе, а крупных клиентов юридических и физических лиц - путем предоставления индивидуального комплексного обслуживания. Организация работы с корпоративными клиентами со средним размером бизнеса будет строиться на основе гибкого сочетания подходов к стандартизации продуктового ряда на массовых рынках и опыта индивидуального обслуживания крупных корпораций.

В ходе выполненной дипломной работы были исследованы теоретические аспекты по анализу ликвидности банковского баланса и платежеспособности банка; а также на основе отчетности Восточно-Сибирского банка проанализирована структура и динамика доходов и расходов, прибыли банка, определена экономическая эффективность работы банка в условиях нестабильной экономики. На основе проведенного анализа можно сказать, что банк поддерживает достаточно высокий уровень ликвидности. В структуре привлеченных средств клиентов наблюдается большие отклонения в соотношении активов и пассивов на срок от 91 до 180 дней. Также на сроки от 181 дня до 3 лет имеется небольшой разброс, но в данном случае можно сказать, что наблюдается равенство между активами и пассивами, следовательно, банк может отвечать по своим обязательствам. В связи с этим, банку предложено мероприятие по усовершенствованию политики по привлечению средств на срок от 91 дня до года.

Для увеличения банковской прибыли на срок до одного года, предложена программа о внедрении новых видов кредитов для малых предприятий, на более выгодных условиях, так как развитие малого и среднего бизнеса объявлено в России одним из приоритетных направлений государственной политики. Так как он выполняет ряд важнейших экономических и социальных задач. Помимо налоговых отчислений в бюджеты всех уровней, малый бизнес развивает экономический сектор, способствует конкуренции и создает дополнительные рабочие места, что очень важно в сложившейся ситуации в стране. В результате проведенных расчетов Восточно-Сибирский банк получит дополнительный доход в размере 60 381 000 рублей, за год.

По проведенному анализу финансового положения банка, значимых отклонений по показателям платежеспособности и ликвидности у банка не выявлено, он является платежеспособным, ликвидным и конкурентоспособным банком на рынке банковской деятельности.

## Список использованных источников

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации часть 1-2, 1996 г.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (принят ГД ФС РФ 27.06.2002)
3. Инструкция ЦБ РФ от 30.01.96 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций».
4. О банках и банковской деятельности: Сборник нормативных актов. Часть 1-2, Москва 2005 г.
5. Аргунов И.А. «Прибыльность и ликвидность: анализ финансового состояния банка», «Банковский журнал». - 2001.- 268 с.
6. Батракова Л.Г. «Экономический анализ деятельности коммерческого банка», «Логос», Москва.- 2005. – 194 с.
7. Градова А.П. Стратегия и практика антикризисного управления фирмой Под общ. ред. проф. А.П. Градова проф. Б.И. Кузина. СПб.: Специальная литература.-1996.- 410 с.
8. Грязновой А.Г. Антикризисный менеджмент Ассоциация авторов и издателей "ТАНДЕМ", издательство ЭКМОС.- 2002.- 316 с.

 Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Проспект.- 2004 – 362 с.

1. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика. - 2000.- 184 с.
2. Короткова Э.М. Антикризисное управление: Учебник Под ред.. - М.:ИНФРА-М.- 2000.- 265 с.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело// М: КНОРУС. – 2006.- 768 с.
4. Любушин Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. / Лещева В.Б., Дьякова В.Г.- М.: ЮНИТИ.- 2003 – 228 с.

Любушин Н.П. Экономический анализ: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ, аудит» / – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана.- 2007. – 311 с.

1. Михайлов А.Г. Коммерческие банки: методы оценки надежности. Банковское дело. № 1.- 2000.- 292 с.
2. Организация работы с документами: Учебник / Под ред. проф. В.А. Кудряева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 592 с.
3. Панова Г.С. «Анализ финансового состояния коммерческого банка». Москва. Финансы и статистика.- 2002.- 173 с.
4. Радченко Р.О. Классификация видов управления // Проблемы теории и практики управления. -2004.- 96 с.
5. Савицкая Г.В. Анализ платежеспособности и диагностика риска банкротства // Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. Изд. «Инфра-М»- 2004 – 326 с.
6. Семенова И. Оценка финансового положения банка на основе баланса // Аудитор.- 2001.- 227 с.
7. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. М.: Финансы и статистика. – 1999. – 218 с.
8. Щербакова Г.Н. «Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам)», Вершина, Москва. – 2006. – 427 с.
9. http://www.vsb.sbrf.ru/ssilky

# Приложение А

#

# Бухгалтерский баланс на 1 января 2009 года кредитной организации: Акционерный коммерческий Восточно-Сибирский банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату 2009г. | Данные на соответствующую отчетную дату 2008 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I | АКТИВЫ |  |  |
| 1 | Денежные средства | 128 732 504 | 90 061 082 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 81 793 071 | 87 098 192 |
| 2.1 | Обязательные резервы  | 56 790 258 | 77 914 997 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 16 631 126 | 22 859 059 |
| 4 | Чистые вложения в торговые цепные бумаги | 457 863 660 | 324 889 846 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 3 988 641 545 | 2 640 092 475 |
| 6 | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 64 314 358 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 54 635 260 | 71 985 801 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 163 415 207 | 147 472 346 |
| 9 | Требования но получению процентов | 14 419 961 | 3 069 704 |
| 10 | Прочие активы | 31 682 015 | 25 752 907 |
| 11 | Всего активов | 4 937 814 349 | 3 477 597 770 |
| II | ПАССИВЫ |  |  |
| 12 | Кредиты Центрального банка Российской Федерации | 665 987 | 0 |
| 13 | Средства кредитных организаций | 183 703 088 | 144 361 073 |
| 14 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 3 872 732 738 | 2 840 347 516 |
| 14.1 | Вклады физических лиц | 2 656 189 970 | 2 028 572 342 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 164 898 208  | 125 157 867 |
| 16 | Обязательства по уплате процентов | 24 883 616 | 21 949 631  |
| 17 | Прочие обязательства | 21 957 166 | 19 685 824 |
| 18 | Резервы па возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон. | 2 879 075  | 2 864 068 |
| 19 | Всего обязательства | 4 217 719 878 | 3 154 365 979 |
| III | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |  |
| 20 | Средства акционеров (участников) | 67 760 844 | 60 000 000 |
| 20.1 | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 64 760 844 | 57 000 000 |
| 20.2 | Зарегистрированные привилегированные акции | 3 000 000 | 3 000 000  |
| 20.3 | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | 0 | 0 |
| 21 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 |
| 22 | Эмиссионный доход | 228 054 226 | 5 576 698 |
| 23 | Переоценка основных средств | 8 354 273 | 8 389 030 |
| 24 | Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства | 6 988 987 | 24 066 254 |
| 25 | Фонды и неиспользуемая прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) | 252 229 392 | 185 461 441 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 116 684 723 | 87 868 870 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 666 094 471 | 323 229 791 |
| 28 | Всего пассивов | 4 937 814 349 | 3 477 595 770 |
|  | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |
| 29 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 512 097 496 | 729 823 294 |
| 30 | Гарантии, выданные кредитной организацией | 29 858 016 | 27 927 100 |
|  | СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ |  |  |
|  | АКТИВНЫЕ СЧЕТА |  |  |
| 1 | Касса  | 0 | 0 |
| 2 | Ценные бумаги в управлении  | 1 783 825 | 1 496 208 |
| 3 | Драгоценные металлы  | 0 | 0 |
| 4 | Кредиты предоставленные  | 0 | 0 |
| 5 | Средства использованные на другие цели  | 0 | 0 |
| 6 | Расчеты по доверительному управлению | 61 691 | 60 850 |
| 7 | Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) обязательствам | 1 445 | 2 040 |
| 8 | Текущие счета | 40 323 | 19 134 |
| 9 | Расходы по доверительному управлению | 0 | 0 |
| 10 | Убыток по доверительному управлению | 0 | 2 939 |
|  | ПАССИВНЫЕ СЧЕТА |  |  |
| 11 | Капитал в управлении | 1 874 844 | 1 576 498 |
| 12 | Расчеты по доверительному управлению | 12 440 | 4 673 |
| 13 | Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 14 | Доходы от доверительно управления | 0 | 0 |
| 15 | Прибыль по доверительному управлению | 0 | 0 |

# Приложение Б

#

# Отчет о прибылях и убытках за 2008 год кредитной организации: Акционерный коммерческий Восточно-Сибирский банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату 2009г. | Данные на соответствующую отчетную дату 2008 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  | Проценты полученные и аналогичные доходы от: |  |  |
| 1 | Размещения средств в кредитныхорганизациях  | 10 277 061 | 4 642 688 |
| 2 | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 363 826 282 | 260 866 378 |
| 3 | Оказания услуг по финансовой аренде(лизингу) | 0 | 0 |
| 4 | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 37 043 650 | 29 176 050 |
| 5 | Других источников | 295 995 | 234 340 |
| 6 | Всего процентов полученных и аналогичных доходов | 411 442 988 | 294 919 456 |
|  | Проценты уплаченные и аналогичные расходы по: |  |  |
| 7 | Привлеченным средствам кредитных организаций  | 8 958 114 | 6 012 326 |
| 8 | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 184 736 721 | 110 602 691 |
| 9 | Выпущенным долговым обязательствам | 5 627 556 | 1 651 837 |
| 10 | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов | 199 322 391 | 118 266 854 |
| 11 | Чистые проценты и аналогичные доходы | 212 120 597 | 176 652 602 |
| 12 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 38 818 715 | 10 131 168 |
| 13 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6 713 213 | 8 376 849 |
| 14 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | 813 739 | 610 479 |
| 15 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -3 754 334 | -4 665 157 |
| 16 | Комиссионные доходы | 96 481 399 | 73 540 209 |
| 17 | Комиссионные расходы | 2 361 109 | 1 699 556 |
| 18 | Чистые доходы от разовых операций | 146 532 | -638 246 |
| 19 | Прочие чистые операционные доходы | -11 269 235 | -10 491 242 |
| 20 | Административно-управленческие расходы | 141 726 089 | 108 700 306 |
| 21 | Резервы на возможные потери | -31 113 955 | -20 382 738 |
| 22 | Прибыль до налогообложения | 164 869 473 | 122 734 062 |
| 23 | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 48 184 750 | 34 865 192  |
| 24 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 116 684 723 | 87 868 870 |

# Приложение В

#

# Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2009 года кредитной организации: Акционерный коммерческий Восточно-Сибирский банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер п/п | Наименование статьи | Данные заотчетныйпериод | Данные засоответствующийпериод прошлогогода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Собственные средства (капитал), тыс.руб. | 681 580 657 | 347 253 906 |
| 2 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент | 15,1 | 11,7 |
| 3 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент | 10,0 | 10,0 |
| 4 | Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности, тыс, руб. | 115 394 239 | 94 040 587 |
| 5 | Фактически сформированный резерв па возможные потери по ссудам, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности, тыс. руб. | 115 394 239 | 94 222 313 |
| 6 | Расчетный резерв па возможные потери, тыс. руб. | 6 908 932 | 4 254 963 |
| 7 | Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб. | 6 908 932 | 4 254 963 |

**Приложение Г**

#

# Отчет о прибылях и убытках **(публикуемая форма) за 9 месяцев 2009 г.** кредитной организации: Акционерный коммерческий Восточно-Сибирский банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер п/п | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2  | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 595 553 739 | 442 448 720 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 5 687 815 | 2 449 453 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 553 168 930 | 413 377 891 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 36 696 994 | 26 621 376 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 233 963 174 | 172 677 781 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 43 539 088 | 6 541 017 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 183 671 406 | 158 647 662 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 6 752 680 | 7 489 102 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 361 590 565 | 269 770 939 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе : | -267 587 216 | -36 802 440 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -4 771 333 | -521 080 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 94 003 349 | 232 968 499 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости | 441 687 | -12 009 086 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 27 109 | 1 303 472 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -966 816 | 6 678 772 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты |  7 627 569 | 4 607 243 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 160 915 | 164 413 |
| 12 | Комиссионные доходы | 74 067 510 | 62 573 370 |
| 13 | Комиссионные расходы | 2 968 199 | 2 600 257 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | -1 003 250 | -1 283 546 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -12 912 518 | -3 304 138 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 8 556 846 | 4 941 229 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 167 034 202 | 294 039 971 |
| 19 | Операционные расходы | 145 776 486 | 151 391 009 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 21 257 716 | 142 648 962 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 12 131 233 | 39 715 061 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 9 126 483 | 102 933 901 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |