Содержание

Введение

Аналитическая работа в банке

1. Назначение и содержание аналитической работы в банке

2. Состав и анализ финансовой отчетности банка

3. Анализ банковского баланса

4. SWOT – анализ

5. Факторный анализ прибыли

Анализ доходов, расходов

Трендовый анализ доходов

Налогообложение в банке

1. Налог на прибыль банка

2. Платежи банка в местный бюджет

3. Финансовые взаимоотношения банка с внебюджетными фондами

4. Особенности налогооблагаемой базы при налогообложении прибыли

5. Особенности налогооблагаемой базы при налогообложении имущества

Оценка предприятия как потенциального клиента

Платежный баланс (календарь банка)

Контент-анализ

Заключение

Список использованной литературы

# Введение

Аналитическая практика была пройдена в дополнительном офисе № 8228 ОАО АКБ "РОСБАНК".

Целью практики являлось закрепление полученных теоретических знаний и приобретение практических навыков работы в области анализа, финансов и налогообложения.

Поставлены следующие задачи:

* Ознакомление с финансовой структурой банка;
* Изучение учетной политики банка и ее влияние на конечный финансовый результат;
* Изучение законодательной и нормативной документацией, регламентирующей деятельность банка;
* Сбор фактического материала, выполнение необходимых расчетов, анализ финансовых и нефинансовых показателей, оценка работы банка на основе проведенных исследований и расчетов;
* Написание и предоставление отчета о прохождении практики.

Отчет содержит общую характеристику финансовой структуры банка, экономический анализ деятельности, финансы и налогообложение.

Я попыталась как можно более полно отразить все обозначенные вопросы с учетом коммерческой тайны и недопущения ко многим сторонам деятельности Банка, сделать выводы.

# Аналитическая работа в банке

## 1. Назначение и содержание аналитической работы в банке

Аналитическая работа банка способствует эффективной его деятельности. Она должна вестись на регулярной основе и быть правильно организована. Специалистами банка анализируются внутренние и внешние факторы для принятия профессиональных, обоснованных управленческих решений. Во внимание принимаются и внутренние тенденции, процессы, факты, и разносторонние факторы страны и мира.

Экономический анализ деятельности коммерческого банка представляет собой систему специальных знаний, связанных с изучением финансово-экономических результатов деятельности банка, выявлением факторов, тенденции и пропорции хозяйственных процессов, обоснованием направлений развития банка. Объектом анализа выступает коммерческая деятельность банка.

Любой банк, анализируя деятельность старается выявить оптимальную структуру свих активных и пассивных операций, максимизируя прибыль. Возможности и потребности рынка должны быть сбалансированы. С этой целью банк разрабатывает схему поведения на рынке, обосновывает свои программы. Анализ этих возможностей проводится с точки зрения исследования внешних и внутренних условий деятельности банка. Внешние условия, в которых функционирует банк, в большей степени зависят от экономической политики государства в целом, от решений Центрального Банка России. Анализ внутренних условий деятельности банка заключается в оценке его положения на рынке банковских услуг, поведения, наличия высокого технического уровня, анализе профессионального кадрового состава, привлечения потенциально непроблематичных клиентов и т.д.

Для любого анализа необходима достоверная информация, которая поступает за счет внутренних и внешних источников.

Система внешней информации предназначена для снабжения руководства банка необходимыми сведениями о состоянии среды, в которой действует банк. Сбор внешней информации предполагает накопление различных данных о ситуации на рынке (о конкурентах, клиентах и т.д.). Основную внешнюю информацию можно получить из следующих источников: газет; журналов; телевидения; радио; публикуемых годовых отчетов; производственной статистики; статистики потребления; личных контактов с клиентурой; обмена информации со служащими других банков.

Система внутренней информации характеризует банк с точки зрения внутреннего состояния его дел. Она возникает в результате деятельности самого банка и должна быть направлена на полное отражение текущей деловой информации, а также выдачу оперативных сведений.

К источникам внутренней информации можно отнести: статистическую отчетность; бухгалтерскую отчетность; оценочные расчеты по кредитованию; отчеты отраслевых (региональных) управляющих; результаты внутренних исследований; акты ревизий и проверок; справки различного рода (например, о временном использовании изъятых из обращения ценностей и др.). Отлаженная система внутренней отчетности позволяет руководству банка в любой момент получить необходимую информацию о деятельности банка. Такой подход дает возможность накапливать и систематизировать данные о работе банка за определенный период времени.

Аналитическая работа банка идет по следующим направлениям:

- анализ банковского баланса и других форм отчетности;

- анализ состояния учета и отчетности;

- анализ состояния договоров, а также учредительных документов.

## 2. Состав и анализ финансовой отчетности банка

Под отчетностью банков понимается предусмотренная законодательством РФ и нормативными актами Банка России форма получения информации о деятельности банков, т.е. представление банками и получение Банком России указанной информации в виде официально утвержденных отчетных документов (форм отчетности), подписанных лицами, ответственными за достоверность содержащихся в таких документах сведений.

Банковская отчетность группируется на основе различных признаков. Так, по признаку срочности (периодичности представления) она делится на: оперативную (ежедневную, пятидневную, ежедекадную), ежемесячную, ежеквартальную, годовую, разовую (ответы на запросы учреждений Центрального банка, иная требуемая информация, не являющаяся отчетностью). В соответствии с другим признаком отчетность подразделяется на: статистическую и бухгалтерскую (финансовую).

В повседневной практической работе банков все виды бухгалтерской отчетности по признаку срочности укрупнено подразделяются на текущую и годовую отчетность.

Формы текущей отчетности, которые банки должны представлять в учреждения Банка России и в налоговые органы:

Ежемесячная отчетность:

- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета банка (бухгалтерский баланс);

- расшифровки отдельных балансовых счетов;

- таблица корректировок;

- данные о крупных кредитах;

- сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения;

- данные о средневзвешенных процентных ставках по выданным банком кредитам, по привлеченным депозитам и вкладам, по выпущенным банком рублевым депозитным и сберегательным сертификатам и облигациям, по выпущенным и учтенным банком векселям ;

- аналитические данные о состоянии кредитного портфеля (по крупным кредитам);

- расчет резерва на возможные потери по ссудам;

- расчет собственного капитала;

- расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов и их значения;

- сводная справка о выполнении обязательных нормативов Н6, Н8, Н10

- расчет регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Центральный банк;

- сводный отчет о размере рыночного риска;

- отчет о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций;

- отчет об иностранных операциях;

- сведения о межбанковских кредитах и депозитах;

- отчет о движении наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

- сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них;

- отчет об операциях по импортным и экспортным контрактам;

- отчет об операциях ввоза и вывоза рублей;

- отчет о движении активов и пассивов банка в драгоценных металлах;

- сведения о величине кредитного риска по срочным сделкам и др.

Ежеквартальная отчетность:

- отчет о прибылях и убытках;

- расшифровки отдельных символов отчета о прибылях и убытках;

- данные об использовании прибыли и фондов, созданных из прибыли;

- сведения об иностранных инвестициях в уставном капитале банка;

- информация о проведенных проверках соблюдения предприятиями порядка работы с денежной наличностью;

- сведения о деятельности банка в части расчетов с использованием банковских и платежных карт;

- структура платежей банка;

- сведения о клиентской сети банка;

- сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов, и размере привлеченных депозитов;

- отчет о некоторых видах валютных операций;

- депозитарный отчет;

- консолидированная отчетность, которая включает отчет о составе участников консолидированной группы, консолидированный балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках, отчет об открытых валютных позициях на основе консолидированной отчетности, расчет обязательных нормативов на основе консолидированной отчетности;

- отчет о привлечении и погашении кредитов на основании разрешений Банка России;

- информация банка – эмитента ценных бумаг;

- сведения о дочерних и зависимых кредитных организациях на территории РФ и за рубежом.

## 3. Анализ банковского баланса

Баланс РОСБАНКа строится по унифицированной схеме в соответствии с Положением Центрального банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 5.12.2002 года № 205-П (с изменениями).

Счета баланса подразделяются на: балансовые (активные и пассивные) и внебалансовые. Пассивные счета отражают собственные и привлеченные ресурсы, а активные счета учитывают – использование этих средств. Внебалансовые счета используются для учета ценностей и документов, не влияющих на актив или пассив баланса и поступающих на хранение, инкассо или комиссию, а также для учета бланков строгой отчетности, бланков акций, других документов и ценностей. Отражение операций в балансе производится в зависимости от содержания операции, а не от вида валюты - все операции в иностранной валюте отражаются только в рублях.

При построении баланса применяется принцип группировки статей по экономически однородным признакам, а в тенденции прослеживается понижающая ликвидность по активу и уменьшающаяся степень востребования средств по пассиву.

Проведем вертикальный и горизонтальный анализ статей бухгалтерского баланса

Вертикальный анализ – это представление уплотненного аналитического баланса в виде относительных величин, характеризующих доли отдельных статей баланса в валюте баланса. Процедура вертикального анализа заканчивается формулировкой выводов относительно роли хозяйственных средств и их источников в имущественном положении организации. Горизонтальный анализ – это сравнение каждой статьи отчетности с прошлым периодом, что позволяет выявить тенденции изменения статей и определить темп роста (прироста) показателей. Процедура горизонтального анализа заканчивается формулировкой выводов относительно темпов роста показателей хозяйственных средств и их источников.

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ОАО АКБ "РОСБАНК" представлен в Приложении 1.

Сравниваются данные на 01 октября 2006 года и соответствующую дату предыдущего года. Из расчетов видно, что прирост активов составил 25,2 %. Это произошло за счет значительного увеличения таких составляющих активов как чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и основные средства, НМА и материальные запасы (прирост составляет 103,8 и 258,2 % соответственно). Значительному росту подверглись и такие статьи баланса как денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ (37,2 и 53,6 % соответственно). Снижение размера активов наблюдается за счет сокращения средств в кредитных организациях и прочих активов (-40,1 и -50,4 % соответственно). Заметен и рост чистой ссудной задолженности – увеличение составляет 25,1 %. Таким образом, политика банка направлена на размещение своих средств в форме кредитов, активизации банка на рынке ценных бумаг и вложении средств в основные средства.

Обязательства Банка возросли на 20,46 %. При этом весьма весомое увеличение произошло по резервам на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон, которое составило 456,1 %. Увеличилась и потребность в средствах кредитных организаций, прирост которых за рассматриваемый период составил 78,6 %. Возросли и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 19,7 %, что говорит о грамотной депозитной политике Банка.

Внебалансовые обязательства в целом увеличились на 74,2 %

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ОАО АКБ "РОСБАНК" (см. Приложение).

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (76,38 %), что говорит о грамотной кредитной политике Банка. Относительно значительна доля средств в Центральном Банке РФ за счет обязательных резервов. Заметно сокращение доли средств в кредитных организациях с 4,44 до 2,13 %. Банк стал меньшее количество средств предоставлять кредитным учреждениям, направляя их на кредитование. Более чем в 1,5 раза увеличилась доля чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (с 3,78 до 6,25 %).

Среди пассивов наибольшую долю занимают средства клиентов (некредитных организаций) – 74 %. Замечено незначительное снижение доли этой статьи по сравнению с предыдущим периодом. Этот факт можно отнести к грамотной депозитной политике Банка. В большем объеме банк стал прибегать к средствам, предоставляемым кредитными организациями. Прирост доли в общем объеме обязательств составил 1,95 %. Доля выпущенных долговых обязательств сократилась с 8,86 до 7,17 %. Значительно возросли и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон (они возросли в 4,2раза).

## 4. SWOT – анализ

Одним из основных инструментов регулярного стратегического управления, который выбирают многие компании, является матрица "качественного" стратегического анализа. Ее еще называют матрицей SWOT (аббревиатура начальных букв английских слов: Strengths - силы; Weaknesses - слабости; Opportunities - возможности; Threats - угрозы). На основании последовательного рассмотрения этих факторов принимаются решения по корректировке целей и стратегий предприятия, которые, в свою очередь, определяют ключевые моменты организации деятельности.

Эта матрица предоставляет руководителям компании структурированное информационное поле, в котором они могут стратегически ориентироваться и принимать решения. Самое привлекательное в этом методе то, что информационное поле формируется непосредственно самими руководителями, а также наиболее компетентными сотрудниками компании на основании обобщения и согласования собственного опыта и видения ситуации.

Основное назначение SWOT- анализа - изучение сильных и слабых сторон в деятельности организации с целью приспособления к изменяющимся возможностям и угрозам внешней среды.

С позиции современной теории управления состояние организации зависит от того, насколько успешно она реагирует на различные по своей природе воздействия извне. Анализируя сложившуюся ситуацию, важно выделить наиболее существенные в конкретных обстоятельствах факторы, взаимосвязанное рассмотрение которых позволяет решать имеющиеся проблемы. При этом необходимо установить, являются ли эти факторы внутренними или внешними по отношению к данной организации, поскольку возможности воздействия на них различны.

SWOT - анализ является одним из наиболее распространенных в управленческой практике методов, который связывает внешние и внутренние факторы, определяющие развитие организации.

Таблица 1 Матрица SWOT для ОАО АКБ "РОСБАНК":

|  |  |
| --- | --- |
| Слабые стороны:  1. разросшийся управленческий аппарат;  2. высокая текучесть кадров (особенно в филиалах и операционных отделах);  3. относительно невысокая зарплата работников;  4. отсутствие эффективного механизма подбора кадров;  5. несовершенная система стимулирования и мотивации персонала;  6. несовершенная система управления;  7. неотработанная система сбора, анализа и обработки информации для принятия управленческих решений;  8. отсутствие эффективной маркетинговой стратегии и способов продвижения на рынок банковских продуктов и услуг;  9. несовершенная автоматизированная система обработки, поиска и использования информации (большое количество информации хранится на бумажных носителях);  10. отсутствие инновационных разработок банковских продуктов и услуг;  11. недостаточная гибкость реагирования на изменения. | Угрозы:  1. нестабильная экономическая и политическая ситуация в регионе;  2. постоянно изменяющееся банковское законодательство;  3. наличие сильных конкурентов;  4. высокий уровень зарплаты и стимулирования кадров у конкурентов;  5. выгодные предложения для клиентов со стороны конкурентов;  6. гибкость реагирования на изменения;  7. наличие маркетинговых стратегий у конкурентов;  8. изучение существующих и дополнительных потребностей клиентов конкурентами. |

После того, как составлен конкретный список сильных и слабых сторон организации, а также угроз и возможностей, наступает этап установления связей между ними. Для этого необходимо проанализировать и сопоставить все факторы, представленные в матрице, в следующих комбинациях для разработки стратегии поведения организации и определения целей в области управления качеством:

1. Сильные стороны – возможности. Следует разработать стратегию по использования сильных сторон организации для того, чтобы получить отдачу от возможностей, которые появились во внешней среде:

1) уделять особое внимание развитию новых банковских продуктов и услуг для завоевания новых клиентов и укрепления положения на рынке;

2) установление долгосрочных партнерских отношений с клиентами;

3) организация подбора высококвалифицированных кадров и процесса эффективной переподготовки;

4) развитие программ долгосрочного кредитования на выгодных условиях, в том числе и использованием банковских карт;

5) применение новых информационных технологий для автоматизации процессов и эффективного использования информации.

2. Сильные стороны – угрозы. В данном случае необходимо выстроить стратегию таким образом, чтобы за счет сильных сторон устранить нависшие над организацией угрозы:

1) организация эффективного стимулирования персонала, а также создание организационной культуры и повышение престижа работников Сбербанка;

2) повышение гибкости системы для более быстрого и эффективного реагирования на изменения;

3) использование преимуществ таких, как: репутация, надежность, долгое время существования на рынке, разветвленная филиальная сеть для ослабления преимуществ конкурентов;

4) осуществление прогнозирования и выявление потребностей клиентов;

5) использование имеющихся ресурсов для поддержки социально незащищенных слоев населения и снижения социальной напряженности в регионе.

3. Слабые стороны – возможности. Здесь стратегия должна предполагать использование благоприятных возможностей внешней среды для усиления слабых сторон организации:

1) снижение численности управленческого аппарата путем привлечения более квалифицированных специалистов – менеджеров;

2) увеличение зарплаты персонала путем расширения спектра банковских услуг и увеличения прибыли;

3) использование накопленного опыта зарубежных банков и передовых технологий для повышения эффективности принятия решений;

4) использование накопленного опыта зарубежных банков для развития маркетинга и повышения имиджа Сбербанка;

5) использование новых технологий для разработки инновационных банковских продуктов.

4. Слабые стороны – угрозы. Вырабатываемая стратегия должна как избавлять организацию от слабостей, так и предотвращать нависшие над ней угрозы:

1) изучение систем мотивации, стимулирования и оплаты труда персонала банков – конкурентов и применение в практике Сбербанка;

2) изучение перечня услуг, предлагаемых банками – конкурентами, и расширение спектра услуг Сбербанка на их основе;

3) изучение организационной структуры, нормативной базы конкурентов и совершенствование на их основе организационной структуры и нормативной базы Сбербанка;

4) более комплексная работа, направленная на устранение несовершенств в период кризисов и спадов для повышения стабильности, надежности и доверия.

## 5. Факторный анализ прибыли

Факторный анализ – это представление обобщенных показателей в виде взаимосвязи факторов и оценка влияния изменения величины факторов на величину исходного обобщенного показателя.

Прибыль банка изменяется под воздействием следующих факторов:

1. изменение размера собственного капитала (СК);

2. изменение маржи (М);

3. изменение уровня эффективности использования активов (Э)

4. изменение структуры общего капитала (СОК)

Таким образом, получаем:

Прибыль = СК \* (Прибыль/Доход) \* (Доход/Активы) \* (Активы/СК) или

П = СК \* М \* Э \* СОК

Используем следующие данные для расчета (в руб.):

Таблица 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи | 2006г. | 2005г. |
| СК | 24393624 | 15790560 |
| Прибыль | 2226238 | 2522640 |
| Доход | 14145981 | 10002737 |
| Активы | 224388981 | 179215787 |

Проведем факторный анализ:

Рассчитаем общее изменение прибыли по формуле: П1 - П0, где

П1 – прибыль в 2006 году, П0 – прибыль в 2005 году. Получаем

2226238 – 2522640 = -296402 руб.

Рассчитаем влияние на прибыль изменения размера собственного капитала:

(СК1 – СК0) \* М0 \* Э0 \* СОКо, где

СК1 – размер собственного капитала в отчетном периоде,

СК0 – размер собственного капитала в предыдущем периоде,

М0, Э0, СОК0 – вышеобозначенные факторы в базовом периоде.

Получаем:

(24393624 – 15790560) \* (2522640/10002737) \* (10002737/179215787) \* (179215787/15790560) = 1374392,8 руб.

Определим влияние изменения маржи на прибыль:

СК1 \* (М1 – М0) \* Э0 \* СОК0, где

М1 – размер маржи в отчетном периоде,

М0 – размер маржи в предыдущем периоде

Получаем:

24393624 \* (2226238/14145981-2522640/10002737) \* (10002737/179215787) \* (179215787/15790560) = -1465185 руб.

Рассчитаем влияние изменения эффективности использования активов на прибыль

СК1\* М1 \* (Э1 – Э0) \* СОК0

Получаем:

24393624 \* (2226238/14145981) \* (14145981/224388981-10002737/179215787) \* (179215787/15790560) = 314936,94 руб.

Определим влияние на прибыль изменения структуры общего капитала:

СК1 \* М1 \* Э1\* (СОК1 – СОК0)

Получаем:

24393624 \* (2226238/14145981) \* (14145981/224388981) \* (224388981/24393624-179215787/15790560) = -520547,6 руб.

Выводы:

Общее снижение прибыли на 296402 руб. вызвано разнонаправленным влиянием факторов: за счет увеличения размера собственного капитала на 8603064 руб. прибыль увеличилась на 1374392,8 руб., за счет снижения маржи на 0,0948189 прибыль сократилась на 1465185 руб., за счет повышения эффективности использования активов прибыль возросла на 31936,94 руб., за счет изменения структуры общего капитала прибыль сократилась на 520547,6 руб.

Анализ доходов, расходов

Основными источниками доходов банка следует считать все разрешенные виды бизнеса, точнее, все проводимые ими активные операции, а также частично – операции пассивные. Наряду с основными имеются также дополнительные источники доходов. Те и другие источники могут быть стабильными и нестабильными, поэтому банк должен их рассматривать всего лишь как потенциальные, но не реализующиеся "сами собой", т.е. автоматически, гарантированно). Основная задача банка в данном случае сводится к необходимости регулярно проводить оценку фактического объема и структуры совокупных доходов в динамике за ряд лет, определять соотношения между различными их видами, удельный вес каждого вида дохода в общей сумме совокупных доходов и в соответствующей группе доходов, выявлять операции, обеспечивающие банку основную массу дохода за счет стабильных источников, и возможность использования этих источников в обозримой перспективе. С этой точки зрения свидетельствами нормальной работы банка можно считать плавную ритмичность темпов роста доходов от основной (операционной) деятельности и явную зависимость размеров и темпов роста общих доходов главным образом от стабильных (не случайных и не спекулятивных) источников. Кроме того, руководство банка должно регулярно уточнять, какие направления его деятельности (операции, продукты) будут считаться в планируемом периоде наиболее важными с позиций обеспечения максимальной доходности, а также какие изменения необходимо внести в механизмы получения доходов.

Доходы РОСБАНКА можно подразделить на следующие шесть групп:

- проценты, уплаченные юридическими и физическими лицами за предоставленные им кредиты, и проценты, полученные в результате межбанковского кредитования, в т.ч. доходы от Центрального банка России за предоставленные кредитные ресурсы;

- сумма комиссионных вознаграждений за банковские услуги по управлению имуществом клиента (недвижимостью, ценными бумагами, средствами на счете) или за выполнение отдельных конкретных операций по поручению, связанных с этим имуществом. РОСБАНК взимает комиссию банка за открытие, ведение и закрытие счета, фиксированную комиссию за период, комиссию с оборота за предоставление выписок об операциях по счету, за осуществление операций по выдаче наличных денег или расчетного характера;

- сумма доходов от операций с ценными бумагами: курсовая разница при их продаже (в основном по государственным облигациям), доход от перепродажи ценных бумаг, процентный доход по долговым обязательствам, комиссионное вознаграждения за размещение ценных бумаг и дивиденды;

- доходы от операций с валютой и другими валютными ценностями;

- полученные штрафы, пени, неустойки;

- другие доходы, которые складываются из дохода от информационных, консультационных услуг, по покупки неоплаченных векселей, чеков и требований с определенной скидкой – дисконтом.

Кроме того, РОСБАНК получает доходы, например, связанные с разовыми сделками по реализации имущества банка (в случае превышения рыночной цены над балансовой оценкой).

Расходы банка должны быть по возможности минимальными (в расчете на выбранные контрольные показатели, наиболее адекватно отражающие конечную эффективность работы банка), а потому ими необходимо постоянно управлять, имея в виду как минимум недопущение нерационального использования имеющихся средств. С этой целью используются процедуры бюджетирования – регулярного самостоятельного составления совокупности финансовых планов (бюджетов) банка.

Расходы РОСБАНКА также подразделяются на шесть групп, а именно:

- операционные расходы:

1. уплата процентов юридическим лицам за привлеченные кредиты и привлеченные средства, а также физическим лицам по депозитам;

2. комиссия по операциям с ценными бумагами, с иностранной валютой, по кассовым и расчетным операциям, за инкассацию;

3. прочие операционные расходы (дисконтный расход по векселям, отрицательный результат по переоценке ценных бумаг и счетов в иностранной валюте, убыток от перепродажи ценных бумаг и т.д.).

- расходы по обеспечению хозяйственной деятельности банка:

1. амортизация основных средств и нематериальных активов;

2. эксплуатационные расходы по содержанию зданий;

3. расходы по ремонту оборудования, по содержанию автотранспорта, приобретению спецодежды, канцелярские и другие расходы.

- расходы по оплате труда персонала банка складываются из оклада, премии, начислений на зарплату (в т.ч. расходы на содержание аппарата управления).

- расходы по уплате налогов связаны с налогами на имущество, земельным налогом и прочими налогами, относящимися на себестоимость банковских операций, т.е. отражаемые на расходных счетах банка.

- отчисления в специальные резервы - на покрытие возможных потерь по ссудам, под обесценение ценных бумаг и на покрытие убытков по прочим активным операциям, по дебиторской задолженности.

- прочие расходы, которые включают: расходы на рекламу, командировочные и представительские расходы, маркетинговые расходы, расходы по аудиторским проверкам и по опубликованию отчетности, а также штрафы, пени, неустойки и другие расходы.

Все перечисленные доходы, расходы, а также прибыль банка отражаются в отчете о прибылях и убытках (форма №102).

Анализ доходов и расходов см. в Приложении 2.

Среди доходов наибольшую долю занимают доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – почти 90 %. При сравнении с предыдущим периодом видно, что доля подвергается некоторому увеличению (на 44,9 %). Можно сделать вывод о грамотной кредитной и маркетинговой политике, привлекающей все большее количество клиентов. Нельзя не отметить разработку новых программ, находящих свое применение как у обычных людей со средним заработком, так и у VIP-клиентов. Заметно увеличились и доходы от ценных бумаг с фиксированным доходом – более чем на 55%. Следовательно банк активизирует свои позиции на рынке ценных бумаг. В целом доходы возросли на 41,42%.

Среди расходов наиболее весомую долю занимают расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) – почти 90%. Расходы по этой статье возросли на 36,5%. Следовательно, клиенты стали доверять банку все больше, открывая депозитные счета, вклады. Относительно весомую долю в расходах занимают расходы по выпущенным долговым обязательствам. Но заметно постепенное ее снижение за два периода. В целом расходы возросли на 30,6%.

Наблюдается положительная тенденция, поскольку темпы роста доходов опережают темпы роста расходов.

Таким образом, чистые процентные и аналогичные доходы увеличились на 58%.

Прибыль по сравнению с предыдущим периодом сократилась более чем на 91%. При этом наблюдается увеличение налогов на 483,2%.

# Трендовый анализ доходов

Трендовый анализ основан на сравнении каждой статьи отчетности за ряд лет и определения тренда. Определение тренда означает определение основной тенденции динамики показателя без учета случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. Назначение трендового анализа – это формирование возможных значений показателей в будущем.

Для анализа нем потребуется уравнение прямой или тренда:

y\*t=A0 + A1\*t

∑y=nA0+∑t

∑y\*t=A0\*∑t+A1\*∑t2

A0 = ∑y/n, A1 = ∑y\*t/t2

Таблица 3 Расчет тренда

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Доходы | t | t^2 | доходы\*t | тренд |
| 2004 | 10563267 | -1 | 1 | -10563267 | 9779305 |
| 2005 | 10002737 | 0 | 0 | 0 | 11570662 |
| 2006 | 14145981 | 1 | 1 | 14145981 | 13362019 |
| итого | 34711985 | 0 | 2 | 3582714 |  |

|  |  |
| --- | --- |
| А0= | 11570662 |
| А1= | 1791357 |



# Налогообложение в банке

## 1. Налог на прибыль банка

Основным нормативным документом, определяющим порядок исчисления и уплаты налога на прибыль, является глава 25 Налогового кодекса "Налог на прибыль организаций" (№110-ФЗ от 06.08.2001г.).

Методологические основы организации налогового учета для целей исчисления налога на прибыль в ОАО АКБ "РОСБАНК".

ОАО АКБ "РОСБАНК" ведет налоговый учет для целей исчисления налога на прибыль с применением специальных программных средств. При этом используется учетная фраза, состоящая из:

* Номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с Рабочим планом счетов налогового учета и внутренними нормативными документами ОАО АКБ "РОСБАНК" по вопросам налогообложения.;
* Информации о счете, о его принадлежности (внутрибанковский счет или счет для отражения расчетов с клиентами/контрагентами) и об отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями внутренних документов ОАО АКБ "РОСБАНК" по вопросам налогообложения;
* Прочей информации, необходимой для правильного и своевременного расчета с бюджетом по налогу на прибыль.

Все счета налогового учета, открываемые в ОАО АКБ "РОСБАНК", регистрируются в "Книге регистрации открытых счетов налогового учета", которая ведется с применением автоматизированной банковской системы (АБС) с обеспечением наличия в ней всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства РФ.

Для целей налогового учета используются первичные документы, формы которых установлены требованиями действующего налогового законодательства РФ, а при их отсутствии – внутренними нормативными документами РОСБАНКа по вопросу налогообложения.

Принципы признания доходов (расходов) для целей исчисления налога на прибыль.

Доходы (расходы) ОАО АКБ "РОСБАНК", предусмотренные статьями 290 и 291 Главы 25 Налогового Кодекса РФ, классифицируются в качестве доходов (расходов) от реализации или внереализационных в случае, если они признаются таковыми.

Доходы, предусмотренные Главой 25 Налогового Кодекса РФ, признаются РОСБАНКом по методу начисления, то есть признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Расходы, предусмотренные Главой 25 НК РФ, признаются по методу начисления, то есть признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они возникают исходя из условий сделок (по сделкам с конкретными сроками исполнения) и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов (по сделкам, длящимся более одного отчетного периода) с учетом положений статей 318, 331 НК РФ.

ОАО АКБ "РОСБАНК" осуществляет формирование финансового результата своей деятельности для целей налогового учета один раз в год. Для этого все сформированные в течение налогового периода доходы и расходы переносятся на счет прибылей и убытков. Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за отчетные периоды определяется исходы из данных о доходах и расходах, сформированных в налоговом учете нарастающим итогом с начала года.

В течение отчетного периода (квартала) РОСБАНК уплачивает ежемесячные авансовые платежи по налогу на прибыль равными долями в размере одной трети подлежащего уплате авансового платежа по итогам отчетного квартала, предшествующего кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей. При этом размер ежемесячных авансовых платежей, причитающихся к уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равным размеру ежемесячного авансового платежа, причитающегося к уплате в последнем квартале предыдущего налогового периода.

Доля налога на прибыль, исчисляемая по территориально-обособленным подразделениям, рассчитывается как среднее арифметическое от следующих показателей:

* Размер расходов на оплату труда персонала каждого обособленного подразделения по отношению к общим расходам на оплату труда персонала РОСБАНКа за отчетный (налоговый) период (нарастающим итогом с начала года), определяемых в соответствии со статьей 255 НК РФ;
* Величина остаточной стоимости основных средств каждого обособленного подразделения, числящихся в составе амортизируемого имущества за отчетный (налоговый) период, по отношению к общей остаточной стоимости основных средств РОСБАНКа, числящихся в составе амортизируемого имущества за отчетный (налоговый) период, определяемой в соответствии с п.1 ст.257 НК РФ.

Ставка налога на прибыль установлена в размере 24 % (6,5 % направляется в Федеральный бюджет, 17,5 % - в бюджет Республики. Определим размер налога на прибыль по отчету о прибылях и убытках.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2006 г.

Наименование кредитной организации ОАО АКБ "РОСБАНК"

Регистрационный номер 2272 БИК 044525256

Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Код формы 0409807

Квартальная

Таблица 4, тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер п/п | Наименование статьи | Данные за отчетный период |
| 1 | 2 | 3 |
|  | Проценты полученные и аналогичные доходы от: |  |
| 1 | Размещения средств в кредитных организациях | 984 277 |
| 2 | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 12 501 530 |
| 3 | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 |
| 4 | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 567 187 |
| 5 | Других источников | 92 987 |
| 6 | Всего процентов полученных и аналогичных доходов | 14 145 981 |
|  | Проценты уплаченные и аналогичные расходы по: |  |
| 7 | Привлеченным средствам кредитных организаций | 261 175 |
| 8 | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 6 936 326 |
| 9 | Выпущенным долговым обязательствам | 693 907 |
| 10 | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов | 7 891 408 |
| 11 | Чистые процентные и аналогичные доходы | 6 254 573 |
| 12 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 786 085 |
| 13 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 440 130 |
| 14 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | -794 377 |
| 15 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 256 133 |
| 16 | Комиссионные доходы | 6 176 550 |
| 17 | Комиссионные расходы | 852 264 |
| 18 | Чистые доходы от разовых операций | 887 271 |
| 19 | Прочие чистые операционные доходы | -319 108 |
| 20 | Административно-управленческие расходы | 7 260 363 |
| 21 | Резервы на возможные потери | -2 154 825 |
| 22 | Прибыль до налогообложения | 3 419 805 |
| 23 | Начисленный налог на прибыль | 820753,2 |

Таким образом, Банком за 9 месяцев 2006 года подлежит уплате налог на прибыль в размере 820753,2 тыс. руб.

## 2. Платежи банка в местный бюджет

Земельный налог

Объектом налогообложения являются земельные участки, находящиеся в пределах муниципального образования. В качестве налоговой базы выступает кадастровая стоимость земельного участка, которая определяется в соответствии с земельным законодательством. Кадастровая стоимость определяется по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом. При этом налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами выступают первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода. Суммы авансовых платежей по налогу исчисляют по истечении первого, второго и третьего квартала текущего налогового периода как ¼ соответствующей налоговой ставки процентной доли кадастровой стоимости земельного участка по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Дополнительный офис и Улан-Удэнский филиал на территории Бурятии земельных участков не имеют, поэтому земельный налог в этих подразделениях не исчисляется.

## 3. Финансовые взаимоотношения банка с внебюджетными фондами

В соответствии с главой 24 "Единый социальный налог" НК РФ от 31.12.2004 на Росбанк как юридическое лицо, производящее выплаты физическим лицам, осуществляет расчет и уплату Единого социального налога (ЕСН). Налоговая декларация по данному виду налогов представляется в налоговые органы за квартал, полугодие, 9 месяцев отчетного года не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом, по году – не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В ФСС декларация предоставляется ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за истекшим кварталом, в отделение пенсионного фонда по окончании года не позднее 1 марта предоставляются сведения о персонифицированном учете.

Единый социальный налог, зачисляемый в федеральный бюджет, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования, территориальный ФОМС ежемесячно, уплачивается не позднее 15 числа следующего месяца, а страховые взносы на обязательное пенсионное страхование – ежемесячно в день перечисления денежных средств на оплату труда, но не позднее 15 числа следующего месяца. Максимальная ставка ЕСН с учетом страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составляет 26%. Данный налог подлежит распределению между бюджетами в следующих пропорциях: по максимальной ставке 20% в федеральный бюджет (в том числе 14% страховые взносы в пенсионный фонд – 10% по страховой системе, 4% по накопительной системе), 2,9% - в фонд социального страхования, 1,1% и 2% - в федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования соответственно.

Объектом налогообложения являются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц по трудовым и гражданско – правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам. В соответствии с действующим российским законодательством, при расчете отделением ЕСН из налогооблагаемой базы исключаются: государственные пособия, в т.ч. пособия по временной нетрудоспособности, пособия по безработице, беременности и родам, а также все виды компенсационных выплат (в пределах норм), возмещение иных расходов, включая командировочные и суммы единовременной материальной помощи. Кроме того, исключению подлежат суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию и по договорам добровольного личного страхования работников, выплаты из фонда профсоюзных взносов, а также вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, авторским и лицензионным договорам.

Ставка ЕСН зависит от размера налоговой базы, рассчитываемой на каждого отдельного работника отделения нарастающим итогом с начала года.

Таблица 5 Ставки налога

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года | Федеральный бюджет | Фонд социального страхования Российской Федерации | Фонд обязательного медицинского страхования | | Итого |
| Федеральный фонд обязательного медицинского страхования | Территориальные фонды обязательного медицинского страхования |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| До 280000 рублей | 20,0 % | 2,9 % | 1,1 % | 2,0 % | 26,0 процента |
| От 280001 рубля до 600000 рублей | 56000 рублей + 7,9 процента с суммы, превышающей 280000 рублей | 8 120 рублей + 1,0 процента с суммы превышающей 280000 рублей | 3080 рублей + 0,6 процента с суммы превышающей 280000 рублей | 5 600 рублей + 0,5 процента с суммы превышающей 280000 рублей | 72 800 рублей + 10,0 процента с суммы превышающей 280000 рублей |
| Свыше 600 00 рублей | 82280 рублей + 2,0 процента с суммы, превышающей 600000 рублей | 11320 рублей | 5000 рублей | 7 200 рублей | 104 800 рублей + 2,0 процента с суммы, превышающей 600000 рублей |

В 2007 году в соответствии с Федеральным законом от 24.07.1998 №125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" (с изменениями) и Постановлением Правительства РФ от 02.02.2000 №184 "Об утверждении правил начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" Росбанк обязан не позднее 15 числа месяца, следующего за истекшим кварталом, представить в фонд социального страхования отчет. Суммы страховых взносов перечисляются страхователем, заключившим трудовой договор с работником, ежемесячно в срок, установленный для получения (перечисления) в банках (иных кредитных организациях) средств на выплату заработной платы за истекший месяц, а страхователем, обязанным уплачивать страховые взносы на основании гражданско – правовых договоров, - в срок, установленный страховщиком.

## 4. Особенности налогооблагаемой базы при налогообложении прибыли

В соответствии со ст. 290, 291 НК РФ существуют особенности при определении налогооблагаемой базы при налогообложении прибыли банка по сравнению с предприятием.

К доходам банка, кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250 НК РФ, относятся следующие доходы от осуществления банковской деятельности:

1. в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов;
2. в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов, и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм;
3. от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов;
4. от проведения операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах, с валютными ценностями;
5. по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней;
6. от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
7. в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации права требования суммой средств и учетной стоимостью данного права требования;
8. от депозитарного обслуживания клиентов;
9. от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей;
10. в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации);
11. в виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;
12. в виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агента валютного контроля;
13. по операциям купли продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения;
14. в виде сумм, полученных по возвращенным кредитам, убытки от списания которых были учтены ранее в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшили налоговую базу;
15. от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций;
16. другие доходы.

К расходам банка, кроме расходов, предусмотренных статьями 254 - 269 НК РФ, относятся следующие расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности:

1. проценты по договорам банковского вклада, прочим привлеченным средствам, по собственным долговым обязательствам, по межбанковским кредитам, по займам и вкладам в драгоценных металлах и т.д.;
2. суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам;
3. комиссионные сборы;
4. от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах, с валютными ценностями;
5. от операций купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней;
6. по хранению, транспортировке, контролю за соответствием стандартам качества драгоценных металлов и монете;
7. по переводу пенсий и пособий, по переводу денежных средств без открытия счетов физических лицам;
8. по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств;
9. инкассация банкнот, монет, чеков, и других расчетно-платежных документов, по упаковке, перевозке, пересылке и доставке ценностей;
10. по ремонту и реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, приобретению новых сумок и мешков;
11. уплата сбора за государственную регистрацию ипотеки;
12. аренда автомобильного транспорта для инкассации;
13. аренда брокерских мест;
14. оплата услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров;
15. другие расходы.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банком под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, расходы и доходы по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов и другим аналогичным операциям относятся на расходы и доходы на дату совершения операции, если по договору предусмотрены расчеты по каждой конкретной операции, либо на последнее число отчетного периода.

Сумма положительных (отрицательных) разниц, возникающих от переоценки учетной стоимости драгоценных металлов при ее изменении, включается в состав доходов в виде суммы сальдо превышения положительной переоценки над отрицательной, а в состав расходов – в виде суммы сальдо превышения отрицательной переоценки над положительной, на последнее число отчетного периода.

По сделкам, связанным с куплей-продажей драгоценных камней, в налоговом учете отражается количественная и стоимостная оценка приобретенных и реализованных драгоценных камней (масса и цена). Переоценка покупной стоимости драгоценных камней на прейскурантные цены не признается доходом (расходом). При выбытии реализованных драгоценных камней доход (убыток) определяется в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью. Учетная стоимость – цена приобретения.

Кроме этого, при формировании налогооблагаемой базы при налогообложении прибыли банка по сравнению с предприятием банки, согласно статье 273 НК РФ, не имеют право определять доходы и расходы по кассовому методу (т.е. по мере поступления), а определяют только по методу начисления, т.е. доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления или выплаты денежных средств.

## 5. Особенности налогооблагаемой базы при налогообложении имущества

Объектом налогообложения по налогу на имущество является имущество РОСБАНКа, а именно: основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты. Для целей налогообложения рассчитывается среднегодовая стоимость этого имущества, которая определяется путем деления на "4" суммы, полученной от сложения половины стоимости имущества на 1 января отчетного года и на первое число следующего за отчетным периодом месяца, а также суммы стоимости имущества на каждое первое число всех остальных кварталов отчетного периода. В качестве отчетного периода по налогу на имущество принимается квартал, полугодие, 9 месяцев и год.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения (статья 375 НК РФ) с учетом следующих особенностей:

- имущество учитывается по остаточной стоимости, сформированной по правилам бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации;

- для основных средств, по которым начисление амортизации не предусматривается, стоимость объектов для целей налогообложения определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисленной по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода.

Стоимость имущества (по остаточной стоимости) учитывается на счетах: 604 – "Основные средства"; 610 – "Материальные запасы" за минусом начисленной амортизации. Кроме того, отделения рассчитывают сумму налога по остаткам на балансовых счетах: 604 – "Основные средства"; 607 – "Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов"; 608 – "Финансовая аренда"; 609 – "Нематериальные активы"; 61304 – "Расходы будущих периодов по другим операциям", которая затем безакцептно списывается в качестве централизованной части налога, уплачиваемой центральным аппаратом.

Таким образом,

S = (Sn+Sn+1)/(n+1)

S - среднегодовая стоимость имущества за налоговый (отчетный) период;

Sn - остаточная стоимость на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода;

Sn+1 - остаточная стоимость на 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца;

n - количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде.

Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ по местонахождению организации с учетом особенностей статей 384, 385 НК РФ. Сумма авансовых платежей по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества. Налоговая ставка равна 2,2 % (полностью перечисляется в бюджет Республики).

Расчет суммы налога будет выглядеть следующим образом:.

Сумма авансового платежа = (ставка налога \* средняя стоимость имущества) / 4.

Сумма налога = ставка налога \* налоговая база – сумма авансовых платежей.

Налогоплательщики обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода предоставлять в налоговые органы налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу:

- расчеты по авансовым платежам не позднее 30 дней с дня окончания соответствующего отчетного периода;

- налоговые декларации по итогам налогового периода не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Основная особенность определения налоговой базы по данному налогу для банка по сравнению с предприятием заключается в различии счетов бухгалтерского учета, участвующих в ее определении, что обусловлено различными сферами деятельности предприятий и банков.

При определении банком налогооблагаемой базы для расчета величины налога на имущество в расчете участвуют, помимо общих по экономическому содержанию счетов ("Основные средства", "Нематериальные активы", "Расходы будущих периодов"), ряд счетов бухгалтерского учета, свойственных кредитным организациям (например, "Финансовая аренда (лизинг)").

# Оценка предприятия как потенциального клиента

В дополнительном офисе РОСБАНКА № 8228 осуществляется анализ предприятия по следующей схеме: кредитным экспертом готовится информационная записка, содержащая общие сведения по Компании (история создания, основные деловые партнеры, оценка положения Компании на рынке, интерес Банка к Компании, кредитная история), анализ финансового состояния, технико-экономическое обоснование кредита, обеспечение обязательств Компании, заключение. По результатам каждого раздела кредитным экспертом делаются краткие выводы. Следует заметить, что методики расчета показателей не раскрываются, система расчета автоматизирована. Каждая информационная записка отправляется в Кредитный Комитет АКБ "РОСБАНК".

Ниже приводится реальный пример информационной записки.

Общие ведения по Компании.

Хозрасчетный Филиал "Березка" Прибайкальского РАЙПО зарегистрирован Постановлением Главы Прибайкальской районной Администрации 22.04.1998 г. за № 277. срок действия регистрации бессрочный. Предприятие действует на основании устава, утвержденного постановлением Совета Прибайкальского потребительского общества № 26 от 20.03.1998 г.

Учредителями являются физические лица. Председатель – Булгатов Николай Аполлонович. Главный бухгалтер – Кунгурова Ольга Анатольевна. Численный состав сотрудников – 75 человек. Опыт работы предприятия в данной области – 10 лет.

Хозрасчетный Филиал "Березка" Прибайкальского РАЙПО занимается розничной торговлей населению, общественным питанием. Для осуществления своей деятельности имеет в собственности 10 магазинов на территории района, 2 предприятия общественного питания, складские помещения, автотранспорт, оборудование.

Основной деятельностью Предприятия является получение прибыли посредством осуществления хозяйственной деятельности. Целью общества является удовлетворение материальных и иных потребностей пайщиков. Для выполнения целей общество осуществляет следующее: оптово-розничная торговля, общественное питание, производство и реализация промышленного и сельскохозяйственного производства.

Основные деловые партнеры Компании.

Таблица 6 Поставщики

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| Наименование | Что поставляет | Среднемес. объем поставки, тыс. руб. | Условия и форма платежа | Дисциплина исполнения обязательств | |
| ОЦ "Триумф" | Продукты | 32,2 %, 900,0 т.р. | Договор № 37 от 15.01.05, перечисление | Согласно договора | |
| ИП Навицкая Н. А. | Парфюмерия | 1,8 %, 50 т.р. | Договор №П-7 от 17.05.05, перечисление | Согласно договора | |
| ООО"САЛЕКС" | Часы | 1,4 %, 40 т.р. | Договор №б/н от 20.01.05, перечисление | Согласно договора | |
| ООО "ИДЦРС" | Мука | 3,6 %, 100 т.р. | Договор № 04 от 24.06.05, перечисление | Согласно договора | |
| ИП Фионов В.Б. | Постельное белье, игрушки | 2,1 %, 60 т.р. | Договор № б/н от 18.01.05, перечисление | Согласно договора | |
| ИП Шагжитарова Н.А. | Пиво | 3,6 %, 100 т.р. | Договор № б/н от 01.03.05, перечисление | Согласно договора | |
| ООО "Океан" | Рыба | 5,7%, 160 т.р. | Договор № 365 от 15.12.04, перечисление | Согласно договора | |
| ИП Кушнарева И.П. | Мебель | 4,3 %, 120 т.р. | Договор № б/н от 08.02.05, перечисление | Согласно договора | |
| ЗАО "Корс" | Обувь | 1,7 %, 40 т.р. | Договор № 8572 от 07.05.04, перечисление | Согласно договора | |
| Торговый дом АМТА | Кондитерские изделия | 6,4 %, 180 т.р. | Договор № б/н от 13.02.04, перечисление | | Согласно договора |
| ИП Лесков А. В. | Бытовая техника | 6,8 %, 190 т.р. | Договор № 3 от 28.08.04, перечисление | | Согласно договора |
| ИП Хабитуев А.В. | Хозяйственные товары | 3,6 %, 100 т.р. | Договор № б/н от 20.01.05, перечисление | | Согласно договора |
| ОАО "Байкалфарм" | Виноводочные изделия | 12,5 %, 349,5 т.р. | Договор № б/н от 01.01.05, перечисление | | Согласно договора |

Расчеты с поставщиками Компания осуществляет преимущественно 30% по предоплате безналичным путем, 70% - на реализацию. Со всеми поставщиками у клиента отлаженные, прочные и деловые отношения. Основными конкурентами предприятия являются ИП Черниговская О. В., ИП Михалева Н. А., ООО "Гевс".

Таблица 7 Покупатели

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Что покупает | Среднемес. объем закупок, тыс. руб. | В % от среднемес. реализации | Условия и форма платежа |
| население | Продукты питания, мебель, продовольственные товары, строительные материалы | 2000 | 60 % | Наличные |
| Школа - интернат | Продукты питания, строительные материалы | 100 | 15 % | Перечисление |
| Управление образования | Продукты питания, строительные материалы | 200 | 25 % | Перечисление |

Преимущественную долю среди покупателей занимает население, рассчитывающееся наличными.

Хозрасчетный филиал "Березка" Прибайкальского РАЙПО имеет расчетный счет в дополнительном офисе с. Турунтаево ОАО АКБ "РОСБАНК". Имеет постоянные обороты по счету.

Таблица 8 Кредитная история Компании

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка | Сумма, руб. | Процентная ставка, валюта кредита | Дата получения кредита | Дата возврата по договору | Дата возврата фактическая |
| КБ "Сибирское ОВК" ОАО | 450000, льготный | 48 %, руб. | 14.07.2000 | 26.12.2000 | 26.12.2000 |
| КБ "Сибирское ОВК" ОАО | 100000, льготный | 28 %, руб. | 22.03.2001 | 20.12.2001 | 20.12.2001 |
| КБ "Сибирское ОВК" ОАО | 250000, льготный | 28 %, руб. | 12.04.2002 | 24.12.2002 | 24.12.2002 |
| КБ "Сибирское ОВК" ОАО | 300000, льготный | 21 %, руб. | 12.04.2003 | 24.12.2003 | 24.12.2003 |
| КБ "Сибирское ОВК" ОАО | 500000, льготный | 17 %, руб. | 19.04.2004 | 29.12.2004 | 29.12.2004 |

Кредитная история положительная. "Березка" привлекает кредиты для пополнения оборотных средств постоянно с июля 2000 года. Среднемесячный объем ссудной задолженности колеблется в пределах 320 тысяч рублей. За период с 14.07.2000 г. по 19.12.2004 г. было привлечено кредитов на сумму 1600 тысяч рублей. Погашено 1600 тысяч рублей. Основным кредитором являлся КБ "Сибирское ОВК" ОАО.

Таблица 9 Погашение кредитов

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк - кредитор | Сумма договора, тыс. руб. | Срок (мес). | Количество пролонгаций, перекредитовок | Просрочка уплаты процентов | Обеспечение по кредиту | Характеристика исполнения условий договора |
| КБ "Сибирское ОВК" ОАО | 450 | 5 | нет | нет | Товары в обороте, оборудование, транспортные средства | Хорошее |
| КБ "Сибирское ОВК" ОАО | 100 | 9 | нет | нет | Товары в обороте, оборудование, транспортные средства | Хорошее |
| КБ "Сибирское ОВК" ОАО | 250 | 8 | нет | нет | Товары в обороте, оборудование, транспортные средства | Хорошее |
| КБ "Сибирское ОВК" ОАО | 300 | 8 | нет | нет | Товары в обороте, оборудование, транспортные средства | Хорошее |
| КБ "Сибирское ОВК" ОАО | 500 | 8 | нет | нет | Товары в обороте, оборудование, транспортные средства | Хорошее |

Действующих кредитов нет.

В целом, кредитную историю ХФ "Березка" Прибайкальского РАЙПО можно оценить как хорошую.

Анализ финансового состояния.

При анализе структуры баланса сравниваются данные на 01.01.04 и на 01.01.05.

Таблица 10 Анализ структуры баланса ХФ "Березка".

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование группы (строки баланса) | Отчетные даты | | | Абсолютный прирост (тыс. руб.) | Относительное изменение (%) |
| 01.01.04 (тыс. руб.) | 01.01.05 (тыс. руб.) | 01.04.05 (тыс. руб.) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Постоянные (внеоборотные) активы | 3071 | 3099 | 3046 | 28 | 0,91 |
| Текущие (оборотные) активы | 2955 | 3676 | 3075 | 721 | 24,4 |
| Сырье и материалы | 48 | 65 | 62 | 17 | 35,42 |
| Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Готовая продукция и товары | 2436 | 2864 | 2109 | 428 | 17,57 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 121 | 370 | 178 | 249 | 205,79 |
| в том числе просроченная | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 54 | 23 | 35 | -31 | -57,41 |
| Собственные средства | 1017 | 1009 | 1044 | -8 | -0,79 |
| Нераспределенная прибыль | 73 | 55 | 69 | -18 | -24,66 |
| Заемные средства | 5009 | 5766 | 5077 | 757 | 15,11 |
| Долгосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочные кредиты и займы | 429 | 267 | 202 | -162 | -37,76 |
| Кредиторская задолженность | 3546 | 4465 | 4014 | 919 | 25,92 |
| в том числе:  - просроченная;  - задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами | 0  157 | 0  185 | 0  377 | 0  28 | 0  17,83 |
| Стоимость имущества (Валюта баланса) | 6026 | 6775 | 6121 | 749 | 12,43 |
| Величина чистого оборотного капитала (собственные оборотные средства) | -2054 | -2090 | -2002 | -36 | -1,75 |
| Стоимость чистых активов | 1017 | 1009 | 1044 | -8 | -0,79 |

По сравнению с предыдущим отчетным периодом валюта баланса увеличилась на 749 тысяч рублей. Преимущественную долю в активе баланса составляют текущие активы (54,3 %). На рост стоимости активов повлияло увеличение дебиторской задолженности со 121 до 370 тысяч рублей. Рост составил почти 206 %. Размер готовой продукции на 01.01.05 составил 2864 тысячи рублей, что больше по сравнению с данными на 01.01.04 на 428 тысяч рублей. Пассив баланса сформирован за счет собственных средств (14,9%) и за счет обязательств (85,1 %). Заметно уменьшение собственных средств на 8 тысяч рублей из-за увеличения дебиторской задолженности. Вследствие этого недополучена выручка и, соответственно, прибыль. Кредиторская задолженность возросла на 919 тысяч рублей. Рост произошел в связи с приобретением мини-молокозавода с последующим выкупом.

Таблица11 Анализ отчета о финансовых результатах.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей (строки формы №2) | Отчетные даты | | Абсолютный прирост | Относительное изменение |
| 01.01.04 | 01.01.05 |
| Выручка от реализации | 19545000 | 26825000 | 72800003 | 37,25 |
| Среднемесячная выручка от реализации за отчетный период | 2171667 | 2235417 | 63750 | 2,94 |
| Себестоимость продукции | 15356000 | 21133000 | 5777000 | 37,62 |
| Прочие операционные доходы | 169000 | 198000 | 29000 | 17,16 |
| Прочие операционные расходы | 304000 | 467000 | 163000 | 53,62 |
| Внереализационные доходы | 224000 | 334000 | 110000 | 49,11 |
| Внереализационные расходы | 60000 | 77000 | 17000 | 28,33 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 172000 | 154000 | -18 | -10,47 |
| Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода) | 172000 | 154000 | -18 | -10,47 |

За 2004 год выручка от реализации составила 26825000 рублей, что на 37,25 % больше, чем в сравниваемом периоде. Но из анализа видно, что темпы роста себестоимости несколько выше темпов роста выручки. Это является негативной стороной. Также операционные расходы растут более быстрыми темпами по сравнению с операционными доходами. За счет таких обстоятельств заметно сокращение прибыли на 10,5 %.

Таблица12 Расчет некоторых коэффициентов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Нормативное значение | Отчетные даты | |
| 01.01.04 | 01.01.05 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Коэффициент платежеспособности | >0,5 | 0,17 | 0,15 |
| Коэффициент автономии | ≥1 | 0,2 | 0,17 |
| Показатель вероятности банкротства (Альтмана Z) | >2,7 | 5,55 | 5,1 |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами | >0,1 | -0,66 | -0,54 |
| Коэффициент обеспеченности долгосрочных инвестиций собственными средствами. | >1 | 0,33 | 0,33 |
| Коэффициент общей ликвидности | ≥1 и ≤2 | 0,59 | 0,64 |
| Коэффициент срочной ликвидности | ≥0,7 | 0,53 | 0,58 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | ≥0,1 | 0,01 | 0,02 |

Коэффициент платежеспособности ниже нормативного значения, что говорит о неспособности организации в конечном счете погасить свою задолженность перед банком. Из определения коэффициента автономии следует, что и он не соответствует нормативу, кроме того, он подвержен снижению, и это оценивается как отрицательная тенденция. Организация не может быть финансово независимой. Ей не хватает собственных средств для осуществления деятельности. Структура баланса неудовлетворительна, а предприятие неплатежеспособно. Показатель вероятности банкротства (Альтмана Z) характеризует финансовое состояние предприятия как низкое с точки зрения вероятности банкротства. Коэффициент общей и срочной ликвидности ниже рекомендуемых значений в виду незначительного остатка денежных средств.

Таблица13 Анализ деловой активности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Нормативное значение | На 01.01.04 | На 01.01.05 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей | >1 | 0,03 | 0.08 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (в днях) |  | 0,00 | 3,04 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (в днях) |  | 0,01 | 49,67 |
| Оборачиваемость запасов (в днях) |  | 0,00 | 0,88 |
| Оборачиваемость готовой продукции (в днях) |  | 0,01 | 41,28 |

Кредитный инспектор делает вывод: "соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в пределах норм".

Таблица14 Анализ оборотов по расчетному счету и кассе предприятия (тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | Поступило денежных средств в кассу предприятия | Поступило денежных средств на р/сч | В том числе сдано в банк | Итого поступлений |
| Ноябрь 2004г. | 2305,0 | 183,5 | 1389,8 | 1098,7 |
| Декабрь 2004г. | 2444,0 | 19,6 | 1316,9 | 1146,7 |
| Январь 2005г. | 2228,0 | 10,0 | 1244,9 | 993,1 |
| Февраль 2005г. | 2103,4 | 39,1 | 1244,9 | 897,6 |
| Март 2005г. | 2564,0 | 185,8 | 1396,1 | 1353,7 |
| Апрель 2005г. | 2470,9 | 34,4 | 1396,1 | 1109,2 |
| Итого | 14115,3 | 472,4 | 7983,3 | 6599,0 |
| Среднемесячный показатель | 2352,6 | 78,8 | 1331,5 | 1099,8 |

Среднемесячные "чистые" поступления на рублевые счета Компании за последние 3 месяца составили 1345,7 тыс.руб., за последние 6 месяцев – 1331,5 тыс.руб.

Динамика поступления ровная, максимальные месячные поступления за последние 6 месяцев были в апреле и марте 2005 года и составили 1396,1 тыс.руб., минимальные – 1244,9 тыс.руб. в январе и феврале. В основном (на 56,6 %) поступления формируются за счет наличной выручки.

Просроченной задолженности в бюджет и внебюджетные фонды отсутствует.

Технико-экономическое обоснование кредита.

ХФ "Березка" Прибайкальского РАЙПО планирует использовать кредит на закупку сырья перерабатывающей промышленности. При использовании кредита планирует увеличение объема и ассортимента продукции. При этом планируется получение прибыли в сумме 148 тыс.руб. в месяц. Погашение кредита будет осуществляться из выручки от реализации текущей деятельности. О достаточности и надежности источников погашения кредита (высокой вероятности поступления средств) свидетельствует среднемесячная выручка от реализации товаров в сумме 78,8 тыс.руб.

Таблица15 Финансовый план на предполагаемый период кредитования по заемщику ХФ "Березка" Прибайкальского РАЙПО (в тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1-й месяц | 2-й месяц | 3-й месяц | 4-й месяц | 5-й месяц | 6-й месяц | 7-й месяц | 8-й месяц |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Поступление денежных средств | | | | | | | | |
| Выручка от текущей деятельности | 2570 | 2745 | 2960 | 2975 | 2765 | 2630 | 2675 | 2880 |
| Выручка от планируемой деятельности | 150 | 150 | 150 | 150 | 150 | 140 | 140 | 150 |
| Кредит |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Другие кредиты и займы |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие поступления (аренда) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Всего поступлений денежных средств | 2720 | 2895 | 3110 | 3125 | 2915 | 2770 | 2815 | 3030 |
| Текущие расходы | | | | | | | | |
| Производственные затраты |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Зарплата и начисления | 310 | 320 | 330 | 350 | 330 | 320 | 310 | 330 |
| Арендные платежи |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Электроэнергия | 80 | 80 | 80 | 75 | 80 | 85 | 90 | 95 |
| Коммунальные услуги | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| Транспортные расходы | 55 | 60 | 60 | 65 | 60 | 65 | 70 | 70 |
| Налоги и другие платежи | 104 | 105 | 110 | 115 | 112 | 110 | 105 | 115 |
| Прочие текущие расходы | 5 | 5 | 7 | 6 | 10 | 10 | 8 | 10 |
| Всего расходов | 559 | 575 | 592 | 616 | 597 | 595 | 588 | 625 |
| Нетекущие расходы | | | | | | | | |
| Капитальные затраты |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Финансовые вложения |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Погашение кредита | 99,375 | 98,832 | 97,978 | 97,265 | 96,562 | 95,860 | 95,156 | 94,453 |
| Сумма возврата | 9,375 | 9,375 | 9,375 | 9,375 | 9,375 | 9,375 | 9,375 | 9,375 |
| Плата за кредит | 5,625 | 5,072 | 4,218 | 3,515 | 2,812 | 2,110 | 1,406 | 0,703 |
| Погашение других кредитов и займов |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Выплата дивидендов |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Всего нетекущих расходов (≈) | 99,4 | 98,8 | 98,0 | 97,3 | 96,6 | 95,9 | 95,2 | 94,5 |
| Всего расходов | 658,4 | 673,8 | 690 | 713,3 | 693,6 | 690,9 | 683,2 | 719,5 |
| Денежных средств на конец периода | 2061,6 | 2221,2 | 2420 | 2411,7 | 2221,4 | 2079,1 | 2131,8 | 2310,5 |

Обеспечение обязательств Компании.

Обеспечением обязательств являются товары в обороте (ТМЦ), оборудование и недвижимость.

Залоговая стоимость товаров в торговом обороте с учетом дисконта составляет 451,5 тыс.руб.

Возможности Компании по поддержанию неснижаемых остатков ТМЦ в период кредитования подтверждаются динамикой ТМЦ за последние 6 месяцев по данным отчетности и справок Компании.

Таблица 16 Динамика остатков товаров за последние 6 месяцев

|  |  |
| --- | --- |
| Дата | Сумма (руб.) |
| 01.12.04 | 3570,0 |
| 01.01.05 | 3006,0 |
| 01.02.05 | 2796,0 |
| 01.03.05 | 2620,0 |
| 01.04.05 | 2609,8 |
| 01.05.05 | 3020,6 |
| Средний показатель | 2502,1 |
| Минимальный показатель | 2609,8 |

Минимальные товарные запасы составили на 1 апреля 2005 года 2609,8 рублей. Закладываемые товары хранятся в магазинах. Контроль достаточности залога будет осуществляться путем регулярных (ежемесячных) проверок, а также периодических внеплановых проверок (1 раз в месяц). Кроме того, риски снижения остатков ТМЦ будут застрахованы за счет Компании в СК "Согласие".

Предметом залога также являются оборудование и недвижимость:

* Холодильное оборудование на общую сумму 116902 руб.
* Витрины, стеллажи и прилавки на общую сумму 78542 руб.
* Компьютерная техника и ККМ на общую сумму 71537,5 руб.
* Здания магазинов на сумму 924301 руб.

В случае неисполнения Компанией своих обязательств по кредитному договору банком будут проведены истребование и реализация заложенного имущества.

Филиал считает целесообразным оформление обеспечения кредита. Это обеспечение филиал считает достаточным, надежным и ликвидным, оно может рассматриваться в качестве источника погашения кредита.

Заключение Филиала.

Принимая во внимание финансовое состояние ХФ "Березка" Прибайкальского РАЙПО как хорошее, высокую ликвидность обеспечения, считаем возможность предоставить ХФ "Березка" коммерческий кредит.

Платежный баланс (календарь банка)

Платежный календарь представляет собой план, предназначенный для организации оперативной финансовой деятельности банка и ее контроля. Производится "разброс" всех доходов и расходов по срокам. Он разрабатывается, прежде всего, путем уточнения и конкретизации плановых показателей по месяцам. В платежном календаре поступление и расходование денежных средств должно бать сбалансированным. Но при этом превышение поступления средств над их расходованием говорит о платежеспособности и финансовой устойчивости банка, а такая ситуация как превышение планируемых расходов над их фактической величиной означает ухудшение финансового состояния банка. Для эффективной работы банка и осуществления надлежащего контроля необходимо, чтобы средние сроки поступления денежных средств по активам примерно соответствовали средним срокам погашения обязательств. В этих целях активы и пассивы анализируются с учетом предстоящих потоков денежных средств в виде платежей и поступлений. Платежный календарь составляется на основании расчетного баланса. Составление расчетного баланса основывается на планировании привлечения и размещения финансовых ресурсов исходя из сложившейся фактической ситуации и принципа оптимизации структуры размещения при максимально возможных (в складывающейся ситуации) объемах привлечения средств. На месте прохождения практики платежный календарь не составляется. Приведу ниже примерный платежный календарь, разработанный в ходе работы.

Таблица 17 Платежный календарь

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | I квартал | | | | | II квартал | | | | | | | III квартал | | | | IV квартал | | | | | Итого за год |
| Месяцы | | | | ∑ | Месяцы | | | | | | ∑ | Месяцы | | | ∑ | Месяцы | | | ∑ | |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | 5 | | | | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Доходы | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Размещение средств в кредитных организациях |  |  |  | |  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| Ссуды, предоставленные клиентам |  |  |  | |  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| Доходы от операций с ценными бумагами |  |  |  | |  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| Доходы от операций с иностранной валютой |  |  |  | |  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| Доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами |  |  |  | |  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| Комиссионные доходы |  |  |  | |  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| Доходы от разовых операций |  |  |  | |  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| Другие источники |  |  |  | |  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| Всего доходов |  |  |  | |  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| Расходы | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Привлеченные средства кредитных организаций |  |  |  | |  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| Привлеченные средства клиентов |  |  |  | |  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| Расходы от операций с ценными бумагами |  |  |  | |  |  |  | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| Расходы от операций с иностранной валютой |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| Расходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами |  |  |  |  | |  |  | |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| Комиссионные расходы |  |  |  |  | |  |  | |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| Расходы от разовых операций |  |  |  |  | |  |  | |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| Административно-управленческие расходы |  |  |  |  | |  |  | |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| Прочие расходы |  |  |  |  | |  |  | |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| Всего расходов |  |  |  |  | |  |  | |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| Чистые доходы (доходы – расходы) или валовая прибыль |  |  |  |  | |  |  | |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| Начисленные налоги |  |  |  |  | |  |  | |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| Чистая прибыль |  |  |  |  | |  |  | |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |

# Контент-анализ

Контент-анализ (анализ содержания) является одним из методов изучения документов, используемый в различных социальных исследованиях, в том числе и в социально-психологических.

Специфика анализа в том, что его процедура предусматривает подсчет частоты или объема упоминаний тех или иных смысловых единиц исследуемого текста. Полученные таким образом количественные характеристики текста дают возможность сделать вывод о качественном, неявном содержании документа.

В контент-анализе применяются процедуры, суть которых заключается в том, чтобы исходя из конкретного текста документа и задач исследования сделать следующее:

* сформулировать ключевые, концептуальные понятия исследования, которые принято называть категориями контент-анализа;
* надежно и систематически зафиксировать частоту и объем упоминания этих категорий в отдельных элементах текста документа и во всей совокупности текстов анализируемых документов.

Непосредственным объектом анализа выступает текст документа.

Специфика контент-анализа в каждом конкретном случае в очень большой степени определяется целью и теоретической основой исследования.

Контент-анализ начинается с определения задач, теоретической основы и объекта исследования, разработки категориального аппарата, выбора соответствующих качественных и количественных единиц контент-анализа. Данный этап непосредственно связан с составлением программы исследования. Он носит характер качественного анализа, который подготавливает перевод смыслового содержания текста в цифровое выражение для его последующего количественного анализа. В этих целях на основе задач и теоретического контекста осуществляется выбор объекта исследования и определяются конкретные единицы анализа. Категории – ключевые понятия, составляющие концептуальную схему исследования. Они могут относиться как к содержанию, так и к форме теста. Категории должны быть четко и однозначно сформулированными, исчерпывающими (охватывать все части содержания документов), взаимоисключающими. Индикаторы категорий – элементы текста, которые служат референтами, качественными признаками соответствующих категорий. На основании анализируемого материала выдвигаются единицы счета – количественная мера соотношения различных элементов текста, в качестве которых могут выступать частота упоминаний выделенной смысловой единицы, физическая протяженность текстов, число строк, число абзацев, число знаков, число колонок текста. Подсчет может быть сплошным, терминологическим, сегментарным и тематическим. При сплошном подсчете, который будет использован, регистрируются, а затем подсчитываются все появления индикаторов данной категории.

Проведем анализ инструкции кредитного эксперта по предоставлению физическим лицам потребительских кредитов.

Таблица 18 Количественный анализ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Смысловая единица анализа, составляющая концептуальную схему исследования - категория контент-анализа | Единица счета | Источник анализа |
| инструкция кредитного эксперта |
| 1 | контролирует, проверяет | частота-раз | 9 |
| 2 | анализирует, производит расчет | частота-раз | 3 |
| 3 | предоставляет информацию, направляет документы | частота-раз | 8 |

Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что кредитный эксперт в основном выполняет функции контроля, которые проявляются в проверке правильности заполнения заявительных документов, соответствия предоставленных копий подлинникам, проверке отсутствия просроченных обязательств. Также производит контроль открытия счета, заведения дела, осуществления необходимых банковских проводок, контролирует своевременность внесения средств для погашения кредита.

На всех этапах кредитного процесса осуществляет взаимодействие с другими подразделениями Банка (Служба безопасности, подразделения Банка, осуществляющие экспертизу и проверку предметов залога, бухгалтерия и т.д.). Предоставляет необходимую информацию при консультировании клиента, а затем сопровождающую информацию, например, о состоянии счета.

Расчетные функции заключаются в расчете суммы кредита и процентной ставки.

# Заключение

АКБ ОАО "Росбанк" - универсальный коммерческий банк. Он имеет диверсифицированную структуру активов и по существу является универсальным банком.

В результате консолидации с банками ОВК создан фундамент крупнейшего универсального банка, который оперирует в национальном масштабе и во всех значимых сегментах российского финансового рынка.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (76,38 %), что говорит о грамотной кредитной политике

Среди пассивов наибольшую долю занимают средства клиентов (некредитных организаций) – 74 %. Замечено незначительное снижение доли этой статьи по сравнению с предыдущим периодом. Этот факт можно отнести к депозитно-направленной политике Банка. Банк обслуживает 1,5 млн. частных клиентов и более 50 тыс. юридических лиц, активно взаимодействует и сотрудничает с администрациями субъектов РФ и муниципальными образованиями. Росбанк имеет стабильную долю вкладчиков, для чего разработана и внедрена линейка вкладов, ориентированная как на гражданина с невысоким доходом, так и на VIP-клиентов. Росбанк занимает четвертое место среди банков России по вкладам физических лиц. Общая сумма вкладов составляет 60 млрд. руб.

Таким образом, РОСБАНК развивается гармонично, планово, постоянно наращивая клиентскую базу, систематически совершенствует продуктовый ряд, базовые тарифные ставки. Для более качественного обслуживания клиентов необходимо приобретение более совершенных технических средств. Необходимо уделить несколько большее внимание таким вопросам как банковский маркетинг, реклама услуг, активизации не только кредитно-депозитных операций, но и других направлений деятельности и разработке новых банковских продуктов.

# Список использованной литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон от 02.12.1996 года №395-1 "О банках и банковской деятельности".
3. Инструкция Центрального банка от 01.10.1997 года №1 "О порядке регулирования деятельности банков".
4. Внутренняя документация банка.
5. Банковское дело под ред. Г.Н.Белоглазовой, Л.П.Кроливицкой. – М.: Финансы и Статистика, 2003. – 592 с.
6. Банковское дело под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Финансы и Статистика, 2001. – 672 с.
7. Тюленева Н.А. Экономический анализ: теория, методология, методика: Учебное пособие / под ред. А.А.Земцова. – Томск: НТЛ, 2003. – 200с.