B ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ СЕРВИСА

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ (ИЛИ ЗАОЧНЫЙ)

КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

КУРСОВАЯ РАБОТА

Тема: Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка

Выполнила студентка

Гр. 61Эз Береснева Ю.А.

Зачетная книжка № 50686

Руководитель работы

Руди Л.А.

Омск - 2010

**Содержание**

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты анализа финансовых результатов коммерческого банка в современных условиях

1.1 Место, значение и задачи анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка

1.2 Методология анализа прибыли коммерческого банка

Глава 2. Общая характеристика Сберегательного банка РФ

2.1 Характеристика предприятия

2.2 Анализ привлеченных ресурсов

2.3 Анализ размещенных ресурсов

2.4 Анализ прибыли

2.5 Анализ доходов

2.6 Анализ расходов

Глава 3. Разработка мероприятий по совершенствованию деятельности банка на примере Тевризского ОСБ №2243/070

3.1 Преимущественное увеличение сроков кредитования

3.2 Упрощение условий выдачи кредита

3.3 Увеличение доли жилищного кредитования

3.4 Пересчет показателей в результате проведения мероприятий

Заключение

Библиографический список

**Введение**

Актуальность исследуемой проблемы заключается в том, что без грамотного анализа результатов финансовой банковской деятельности и выявления факторов, влияющих на эту деятельность невозможно повысить уровень получаемой прибыли и рентабельности. Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ доходов и расходов банка дает возможность изучения результатов деятельности коммерческого банка, следовательно, и оценки эффективности его как коммерческого предприятия. Анализ финансовой деятельности банка производится одновременно с анализом ликвидности баланса банка, и на основании полученных результатов делаются выводы относительно надежности банка в целом. Целью анализа банковской деятельности с точки зрения ее финансовых результатов является выявление резервов роста прибыльности банка и на этой основе формулирование рекомендаций руководству банка по проведению соответствующей политики в области пассивных и активных операций.

Величина достигнутых банком финансовых результатов является отражением всего комплекса внешних и внутренних факторов, воздействующих на нее. С другой стороны, величина собственного капитала, объемы привлечения и размещения средств, активов, приносящих и не приносящих доходов, уровень общебанковских издержек, убытков и потерь, масштабы использования современных технологий, уровень доходности филиальной сети и дочерних структур, организации внутреннего контроля и аудита и другое — факторы, зависящие от деятельности самого банка и качества управления им.

Многообразие факторов, оказывающих влияние на результаты деятельности коммерческих банков, определяет необходимость рассмотрения этих результатов в процессе их исследования как многофункциональной и многоцелевой экономической системы.

Зарубежные и российские специалисты разработали различные методики анализа результатов деятельности коммерческого банка, в основе которых лежит исследование высокорентабельной банковской деятельности.

Цель курсовой работы заключается в исследовании и анализе кредитной политики отделения, в частности операций кредитования физических лиц и разработке конкретных мероприятий по повышению их эффективности. Исходя из поставленной цели, определены следующие задачи исследования:

* дать экономическую оценку деятельности исследуемого предприятия;
* рассмотреть порядок начисления и списания процентов за пользование ссудой;
* изучить порядок создания и использования резерва на возможные потери по ссудам;
* разработать конкретные рекомендации по совершенствованию операций кредитования физических лиц.

Объектом исследования послужила финансово-хозяйственная деятельность Тевризского отделения Западно-Сибирского Банка Сберегательного банка РФ за период с 01 января 2009 года по 01 января 2010 года.

Информационной базой проводимого исследования послужили данные бухгалтерского баланса, регламенты, различного рода инструкции, указания по организации экономической работы, законодательные и нормативные акты по теме исследования.

При написании курсовой работы были использованы монографический метод исследования, группировки, наблюдения, методы экономического факторного анализа.

**Глава 1. Теоретические аспекты анализа финансовых результатов коммерческого банка в современных условиях**

#

# 1.1 Место, значение и задачи анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка

Под системой показателей понимается взаимосвязанное и взаимообусловленное их множество. Основное назначение системы показателей финансовых результатов коммерческих фирм (в том числе и банков) состоит во всестороннем, комплексном отражении итогов их деятельности, реально отражающих происходящие в них экономические процессы.

Алгоритм формирования показателей финансовых результатов коммерческих банков определяется принятой системой бухгалтерского учета и используемыми формами официальной финансовой отчетности, устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации. В свою очередь, и система учета в целом, и отчетность банков являются в настоящее время объектами активного реформирования в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Сегодня российскими коммерческими банками, составляется несколько видов отчетности, которые различаются как по содержанию и назначению, так и по срокам представления их в соответствующие инстанции.

Одним из основных и существующих практически с момента зарождения российской банковской системы видов финансовой отчетности (которая, тем не менее, не называется финансовой) является традиционная бухгалтерская отчетность**,** включающая в себя бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 302 в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях для учета финансовых результатов выделен самостоятельный раздел (№ 7). В нем предусмотрено пять счетов синтетического учета, на которых осуществляется формирование соответствующих показателей результатов деятельности банков: счет № 701 "Доходы", счет № 702 "Расходы", счет № 703 "Прибыль", счет № 704 "Убытки", счет № 705 "Использование прибыли".

Процесс формирования финансовых результатов начинается с того, что на кредите счета № 701 "Доходы" накапливается сумма всех доходов, полученных банком в отчетном году, а на дебете счета № 702 "Расходы" накапливаются расходы.

По окончании отчетного периода, установленного учетной политикой банка (но не реже одного раза в квартал), для определения финансового результата производится закрытие счетов. Прибыль или убыток определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов.

Отнесение суммы доходов и расходов на счета второго порядка производится согласно специальной схеме аналитического учета доходов и расходов. В случаях, когда та или иная операция не вписывается в эту классификацию, связанные с ней доходы и расходы относят на статью "Прочих доходов и расходов".

В балансе банка, имеющего филиалы, результат деятельности в течение года показывается развернуто (прибыль и убытки), а по результатам года — свернуто. При этом кредитные организации сами вправе устанавливать в своей учетной политике порядок учета финансовых результатов филиалами и передачи данных головной кредитной организации. Может использоваться несколько вариантов учета:

* первый вариант — филиалы ведут учет только доходов и расходов, которые с установленной кредитной политикой периодичностью передаются на баланс головной организации, а та, в свою очередь, уже составляет общий отчет о прибылях и убытках, при этом финансовый результат показывается свернуто;
* второй вариант — филиалы самостоятельно определяют свой финансовый результат и передают его на баланс головной кредитной организации в конце установленного периода (квартала или месяца);
* третий вариант — предусматривает ведение филиалами учета доходов, расходов и финансовых результатов на своих балансах в течение всего отчетного года и передачу финансового результата головной организации или в последний день, или в период проведения заключительных оборотов отчетного года, что отражается в учете кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

После проведения заключительных оборотов остаток средств на счете "Прибыль отчетного года" переносится на счет "Прибыль предшествующих лет", а остаток счета "Убытки отчетного года" — на счет "Убытки предшествующих лет".

После утверждения годового отчета учредителями банка счет "Прибыль предшествующих лет" закрывается путем отнесения в дебет суммы остатка, числящегося на счете в корреспонденции со счетом "Использование прибыли предшествующих лет".

Убыток, как результат финансовой деятельности, погашается за счет источников, определенных собранием учредителей (акционеров) банка.

Финансовый результат, полученный на счете 703 "Прибыль", пока не отражает реальный итог деятельности коммерческого банка, хотя существующий порядок формирования прибыли в банках и устраняет один из главных недостатков применяемого ранее метода определения прибыли, который заключался в том, что в течение года на счете прибылей и убытков одновременно происходил процесс накопления и использования прибыли, что не позволяло правильно оценивать конечный результат деятельности банка.

В настоящее время процесс накопления прибыли происходит отдельно от ее использования, и прибыль предыдущего периода не включается в прибыль отчетного периода (т. е. результаты, полученные банком ранее, отделены от текущих показателей его работы). На счете "Прибыль отчетного года" (который открывается каждый год заново) она накапливается, а на счете "Использование прибыли отчетного года" — расходуется. В результате использование прибыли в отчетном году не влияет на величину отчетной прибыли и прибыли следующего за ним года. Тем не менее устранение указанного недостатка в порядке формирования прибыли пока еще не дает основания считать, что ее содержание отвечает требованиям международных стандартов.

Таким образом, система формирования финансовых результатов коммерческих банков в традиционной финансовой отчетности, несмотря на устранение в ней ряда методологических недостатков, а также повышение ее аналитичности и содержательности, пока не полностью удовлетворяет предъявляемым к ней современным требованиям и международным стандартам.

Вторым видом финансовой отчетности, которая в большей степени предназначена для внешних пользователей (отечественных и зарубежных), для оценки ими финансового состояния кредитной организации, с которой они вступают в деловое партнерство, является **публикуемая отчетность.** Она, так же как и традиционная отчетность, включает в себя две формы — бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

В отличие от традиционного бухгалтерского баланса банка, представляющего, по своей сути, ведомость остатков по счетам первого и второго порядка, в основе построения публикуемого баланса лежит группировка статей отчета, осуществляемая в следующем разрезе: активы, обязательства и собственные средства. При этом активы группируются по степени убывания их ликвидности, а пассивы — по мере их востребования (погашения).

Форма публикуемого отчета о прибылях и убытках коммерческого банка, как и балансовый отчет, принципиально отличается от традиционного отчета о прибылях и убытках. Эта форма является экономической моделью формирования показателей финансовых результатов банка. Она построена на принципах соотнесения групп полученных доходов, классифицированных в зависимости от их источников, и соответствующих им групп расходов (процентных, от операций с ценными бумагами, с иностранной валютой, драгметаллами и т. д.). Преимуществом данной формы отчетности (и одновременно расчета) является наличие возможности осуществлять формирование финансовых результатов банка в определенной последовательности, поэтапно, с промежуточными результатами (предусматривается выделение чистых процентных доходов, различных видов чистых операционных доходов, прибыли до налогообложения, прибыли за отчетный период). Это позволяет отслеживать этапы формирования прибыли и ее окончательную величину, активно управлять процессом.

При этом результирующим показателем его деятельности в данной форме отчетности выступает показатель прибыли за отчетный период.

Третьей (основной) формой отчетности банков является отчетность, составляемая в соответствии с Международными стандартами. Финансовым результатом в ней является прибыль (убыток) за период(ранее она называлась чистой прибылью, т. е. освобожденной, очищенной от проведенных операций по уплате налогов, отчислений в фонды, покрытия различных общебанковских расходов). Сегодня одной из серьезных проблем формирования отчетности по международной системе финансовой отчетности является отсутствие системы учета, позволяющей непосредственно на ее основе формировать финансовую отчетность, а не путем трансформации российской отчетности в отчетность по международной системе финансовой отчетности.

Таким образом, существующие на сегодняшний день системы формирования финансовых результатов в коммерческих банках уже в значительной мере удовлетворяют целям отражения в них этих процессов.

Рассматривая существующие сегодня в коммерческих банках системы формирования показателей их финансовых результатов, отводящие прибыли, как сложной и многогранной рыночной категории, роль обобщающего оценочного показателя деятельности банка, нельзя недооценивать также и значение промежуточных результирующих показателей — в разрезе подразделений банка, видов банковской деятельности, банковских продуктов, операций.

Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ финансовой деятельности банка производится одновременно с анализом ликвидности баланса банка, и на основании полученных результатов делаются выводы относительно надежности банка в целом.

Не реже чем один раз в квартал банки формируют отчетность №102 "Отчет о прибылях и убытках", где очень подробно расшифровываются все доходы и расходы банка, которые сгруппированы по подразделам, что делает эту форму аналитической. Центральное место в анализе финансовых результатов коммерческих банков принадлежит изучению объема и качества получаемых ими доходов, поскольку, они являются главным фактором формирования прибыли. К числу приоритетных задач анализа доходов банка следует отнести:

* определение и оценка объема и структуры доходов;
* изучение динамики доходных составляющих;
* выявление направление деятельности и видов операций, приносящих наибольший доход;
* оценка уровня доходов, приходящихся на единицу активов;
* установление факторов, влияющих на общую величину доходов и расходов, полученных от отдельных видов операций;
* выявление резервов увеличения доходов.

Показателями, анализирующими качество доходов банка являются:

1. ,

где *СД* – совокупные доходы банка, *СА*- совокупные активы банка.

Коэффициент характеризует сумму доходов, приходящихся на 1 руб. средних остатков по активам, и указывает, насколько эффективно осуществляются активные операции.

2. ,

где *ОД* – операционные доходы банка, *СА*- совокупные активы банка.

Характеризует сумму операционных доходов приходящихся на 1 руб. средних остатков по активам. Увеличение показателя в динамике является положительным моментом в деятельности банка, т.к. свидетельствует либо об увеличении доли операций, относящихся к основному виду деятельности, либо об увеличении цены на эти операции.

Анализ расходов банка осуществляется аналогично доходам, и начинается с исследования структуры расходов по экономическому содержанию – операционные и не операционные расходы. Следует отметить, что к операционным расходам банка относят все процентные расходы и часть непроцентных.

К операционным расходам банка относят:

* процентные расходы по привлеченным кредитам, вкладам и депозитам;
* по операциям с ценными бумагами;
* расходы по обеспечению функциональной деятельности банка – содержание административно – управленческого аппарата, хозяйственные расходы, амортизационные отчисления, затраты на ремонт, восстановление и модернизацию основных фондов, услуги связи, охраны, рекламу и маркетинг, налоги (за исключением налога на прибыль).

К не операционным расходам все прочие.

Операционные расходы банка легче, чем другие виды, поддаются контролю и анализу, поскольку значительная их часть (например, административно – хозяйственные расходы) являются относительно постоянными и вполне прогнозируемыми.

Особое внимание заслуживает анализ таких групп статей, как расходы, связанные с обеспечением функционирования банка (административно-хозяйственные). При анализе расходов на функционирование банка следует учитывать, что доля этих расходов в сумме доходов банка не должна превышать 60%. Если политика управления банковской деятельностью осуществляется эффективно, то этот показатель снижается примерно до уровня 55%. Однако снижать данный коэффициент до уровня 50% и ниже опасно, т.к. значительную долю в накладных расходов занимает заработная плата работников банка.

В заключение анализа доходов и расходов следует провести коэффициентный анализ (табл. 1).

Анализ будет считаться завершенным только после исследования и описания рассчитанных коэффициентов в динамике.

Таблица 1. Основные показатели оценки доходов и расходов коммерческого банка.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Формула расчета | Экономическое содержание | Примечание |
| Коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода | Комиссионные доходы/Процентные доходы | Оценивает соотношение безрискового и рискового дохода банка | Чем выше значение данного показателя, тем лучше для стран с переходной экономикой и нестабильностью финансового рынка |
| Соотношение процентных доходов и расходов | Процентные доходы/Процентные расходы | Оценивает способность банка получать прибыль от основной деятельности | Чем выше, тем лучше |
| Коэффициент эффективности затрат | Доходы всего/Расходы всего | Оценивает эффективность банка в целом, способность покрывать накладные расходы | Чем выше, тем лучше |
| Коэффициент безрискового покрытия расходов | Комиссионные доходы/Расходы всего | Показывает, насколько безрисковый доход покрывает совокупные расходы банка | Чем выше, тем ниже риск получения убытка |
| Коэффициент использования доходов на содержание аппарата управления  | (Фонд оплаты труда+Прочие затраты на содержание аппарата управления)/Доходы всего | Отражает относительную эффективность затрат банка на содержание аппарата управления | Показатель используется как критерий материального стимулирования сотрудников |
| Операционная эффективность | Операционные доходы/Операционные расходы | Характеризует уровень покрытия операционных расходов операционными доходами | Должен стремиться к единице |

# 1.2 Методология анализа прибыли коммерческого банка

Прибыль представляет из себя объективный показатель, характеризующий состояние банка на каждом этапе его развития. Получение прибыли является основной целью предпринимательской деятельности, которая свидетельствует не только о финансовом потенциале банка, а также позволяет оценить его конкурентоспособность. Прибыль является основным внутренним источником формирования финансовых ресурсов банка, позволяющим решать такие важные задачи, как наращивание собственного капитала, пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, поддержание имиджа, платежеспособности и других важных условий и характеристик функционирования и развития банка. Если получаемая банком прибыль капитализируется, то это ведет к самовозрастанию его рыночной стоимости, определяемой при продаже, слиянии, поглощении банка и в других аналогичных случаях. Прибыль является важнейшим источником удовлетворения социальных потребностей банка и его персонала. Но главное назначение прибыли состоит в том, что генерирование прибыли в достаточных размерах предохраняет банк от банкротства. Отсюда следует, что процесс исследования структуры и динамики прибыли является важнейшим этапом анализа деятельности банка.

Анализ прибыли может проводиться в следующих направлениях:

* динамика прибыли за анализируемый период, темпы прироста должны быть ритмичными;
* анализ состава и структуры прибыли за период;
* факторный анализ прибыли (выявление факторов, оказывающих максимальное воздействие на ее изменение);

В процессе анализа следует определить отклонения объема прибыли анализируемого банка от средней прибыли региональных банков, в том случае, если отклонение не превышает 5 - 10%, прибыль банка считается средней, т.е. сопоставимой с региональными банками. В противном случае следует выявить предполагаемые причины превышения (снижения) прибыли анализируемого банка от средней по региону.

Анализ прибыли следует начинать с исследования ее объема в динамике, для чего следует изобразить графический рисунок. Положительной является тенденция объема прибыли к ритмичному росту за все периоды. При этом следует обратить внимание на то, что позитивной тенденцией считается увеличение прибыли за счет процентной маржи и устойчивых непроцентных доходов. Негативный вывод можно сделать тогда, когда рост прибыли связан в основном с доходами от операций на рынке ценных бумаг и валютной переоценкой (данные рынке является сильно волатильными, и крупные вложения банка считаются высокорискованными).

В целом динамический анализ прибыли банка за ряд отчетных периодов (трендовый анализ) позволяет:

* определить среднее значение прибыли;
* выявлять периоды деятельности банка с наибольшими объемами прибыли:
* устанавливать наметившиеся тенденции в изменении показателей прибыли и развитии банка в целом.

Анализ структуры и состава прибыли следует осуществлять по следующей схеме :

1. Процентная прибыль (убыток) (чистые процентные доходы (расходы)) – разница формируется как разница между процентными доходами и расходами за минусом резерва на покрытие убытков по ссудам.
2. Непроцентная прибыль – разница между доходами и расходами по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой, по комиссионным операциям и пр.
3. Чистые доходы – разница между операционными доходами и расходами.
4. Прибыль до налогообложения - разница между совокупными доходами и расходами.

Кроме исследования качества работы банка по абсолютному показателю прибыли, применяются относительные показатели эффективности (табл.2), в частности коэффициент рентабельности. Коэффициент рентабельности показывает, какая доля прибыли приходится на какой–либо анализируемый предмет (активы, собственный капитал, привлеченный капитал, доходы, расходы и т.д.).

Анализ показателей рентабельности следует производить в следующей последовательности:

* расчет фактического значения коэффициентов рентабельности;
* осуществление сравнительной оценки коэффициентов рентабельности в динамике;
* выявление степени влияния факторов на тенденции в изменении коэффициентов рентабельности.

Таблица 2. Основные показатели эффективности финансово-экономических результатов деятельности банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Формула расчета | Характеристика | Нормативное значение |
| Общая рентабельность | Прибыль/Совокупные расходы | Характеризует эффективность затрат банка: объем прибыли на каждую единицу затрат  |  |
| Рентабельность активов | Чистая прибыль/Активы | Характеризует общую эффективность деятельности банка, работы активов | 1-4% |
| Рентабельность собственного капитала | Чистая прибыль/ Собственный капитал  | Характеризует эффективность использования средств собственников банка | 15-40% |
| Чистая прибыль на акцию | (Чистая прибыль- Дивид.по привилег..акциям)/ Кол-во обыкновен.акций | Характеризует размер чистой прибыли на одну обыкновенную акцию  | Рост показателя способствует увелич-ю объема операций с ценными бумагами банка на рынке, повышению его инвестиционной привлекательности |

1. Коэффициент доходности капитала (***К1***) исчисляется как отношение чистой прибыли к собственному капиталу:

Показывает какая доля чистой (после налогообложения)прибыли приходится на один руль собственного капитала. Показатель важен для собственников банка, его рост свидетельствует об увеличении отдачи вложенных собственником средств.

2. Коэффициент прибыльности активов (***К2***) характеризует объем прибыли, полученный на каждый рубль активов: Этот показатель характеризует степень прибыльности всех имеющихся активов, чрезмерно высокое значение которого может говорить о рискованной политике кредитной организации при размещении своих активов.

Для выявления тех активов, чей вклад в увеличение рентабельности является наибольшим, следует определить рентабельность наиболее крупных составляющих (кредитные операции, операции с ценными бумагами, валютой и т.д.) активов кредитной организации.

3. Прибыльность доходов (маржа прибыли), показывающий удельный вес прибыли в сумме полученных доходов:

Сумма доходов кредитной организации включает в себя процентные доходы, комиссионные доходы, доходы полученных дивидендов, от переоценки счетов в иностранной валюте, от операций по купле-продаже ценных бумаг и драгоценных металлов, от положительной переоценки ценных бумаг и драгоценных металлов, от операций РЕПО и др. операционные доходы.

В систему показателей, характеризующих эффективность деятельности коммерческого банка, кроме показателей рентабельности, необходимо включить ряд показателей по состоянию на отчетную дату, предыдущую отчетную дату, а также процент изменений этих показателей за период. В случае если изменений величин показателей незначительны, то это состояние называется ***стабильным трендом.*** Для определения стабильности деятельности банка следует рассчитать указанные ниже показатели и коэффициенты и рассчитать их отклонения за три периода. В случае, если отклонения показателей не превышают нормативные (стабильный тренд), то делается вывод, что деятельность банка является стабильной.

Предлагается следующий состав *ключевых показателей эффективности* деятельности банка.

1. *Активы* – должны быть показаны за вычетом резерва под возможные потери, распределения прибыли, амортизации, межфилиальных оборотов и расходов, если анализ проводится не на квартальную дату. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 5%.
2. *Собственные средства* представляют собой сумму фондов банка, прибыли отчетного и предыдущего периодов, доходов, если анализируется не квартальная дата, за минусом использования прибыли отчетного и предыдущего периодов, убытков отчетного и предыдущего года и расходов при анализе не на квартальную дату. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 5%.
3. *Чистая прибыль за год*. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 3%.
4. *Чистая прибыль за период* – предлагается рассматривать за квартал. Выделение показателя чистой прибыли за период осуществлено потому, что если банк работает в целом нормально, то тренд по прибыли накопительным итогом всегда будет положительным, даже если в отчетном квартале доходы значительно ниже, чем в предыдущем. Отследить ситуацию по периодам помогает именно показатель чистой прибыли за период. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 3%.
5. *Рентабельность активов* (Return on Assets – ROA). Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
6. *Рентабельность капитала* (Return on Equity - ROE). Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
7. *Рентабельность уставного капитала* (Return on share capital)- отношение чистой прибыли к средней величине уставного капитала. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
8. *Достаточность капитала* (Capital adequacy ratio)- отношение собственных средств к активам, взвешенным с учетом риска. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
9. *Цена размещения* (Yield on average earning assets) – отношение полученного процентного дохода к работающим активам. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
10. *Цена привлечения* (Rate paid on funds) - отношение процентного расхода к платным пассивам. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
11. *Чистый процентный спрэд* – разница между ценой размещения и ценой привлечения. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
12. *Чистая процентная маржа* – разница между процентными доходами и расходами. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
13. *Доля работающих активов* – активы, приносящие доход, делятся на общую сумму активов. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 3%.
14. *Доля резервов в соответствующих активах* – сводный показатель, характеризующий качество активов. Рассчитывается как размер резервов под активы, отнесенный к сумме тех активов, под которые был создан резерв. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
15. *Место в рейтингах по активам и капиталу*. Поскольку рейтинги публикуются нерегулярно, данный показатель может отсутствовать, однако в качестве рыночного индикатора этот показатель и его тренд является достаточно важным.

**Глава 2. Общая характеристика Сберегательного банка РФ**

**2.1 Характеристика предприятия**

Организационная структура Сбербанка представлена следующим образом:

- Сберегательный банк РФ (как головная контора);

- территориальные банки;

- отделения;

- филиалы.

Сберегательный банк РФ как головная контора организует работу низовых подразделений банка. При этом осуществляются исследование и анализ деятельности учреждений банка, разработка предложений по определению приоритетных направлений развития, текущее и перспективное планирование; изучение экономики и финансового рынка страны; обеспечение системы Сбербанка РФ информацией о деятельности его учреждений, управление кредитными ресурсами и анализ эффективности их использования, а также оказываемых учреждениями банка услуг. Кроме того, Сбербанк РФ совместно с другими службами разрабатывает предложения по введению новых финансовых продуктов с целью привлечения клиентов, устанавливает тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, осуществляет экономический анализ привлечения средств населения и юридических лиц во вклады, депозиты и ценные бумаги, проводит анализ практики применения действующего банковского законодательства, обеспечивает сбор, проверку и обобщение всех статистических отчетов по основной деятельности учреждений банка.

Территориальные банкипроводят анализ деятельности своих учреждений исходя из их подчиненности и экономики отдельных регионов с целью определения наиболее выгодного для кредитования сектора экономики и оценки конкурентной среды. В настоящее время, в связи с обострением конкурентной борьбы систематически проводится анализ ситуации, складывающейся в регионе на финансовом и кредитном рынках. При этом определяется количество финансовых учреждений, изучается работа коммерческих банков, структура их пассивов и активов; основные виды банковских услуг и качество обслуживания клиентов, процентная политика банков (ставки по вкладам, депозитам и кредитам), рынок ценных бумаг, потенциальные клиенты.

Наиболее массовыми подразделениями Сбербанка являются его отделения и филиалы*.* Процесс консолидации и укрепления банковской сети проявился в том, что были ограничены права отделений самостоятельно выбирать направления вложения средств. Был введен мягкий контроль за выдачей отделениями и филиалами межбанковских и коммерческих кредитов - о выдаче ссуд необходимо было уведомить головной банк. Ужесточение режима кредитования проявилось в том, что формально представление ссуд стало возможным лишь с разрешения Сбербанка РФ.

Кроме того, была создана база данных по недобросовестным заемщикам. Ограничение права самостоятельно выдавать ссуды сопровождалось введением единых правил отбора заемщиков, что отчасти гарантировало их надежность. Например, на межбанковском рынке предлагалось работать лишь со структурами, входящими в первую сотню российских банков по размеру собственного капитала. Малые банки с валютой баланса менее 500 млрд. неденоминированных рублей не могли рассчитывать на получение ресурсов.

Низовым звеном в структуре Сбербанка являются филиалы*.* Они создаются при крупных предприятиях или организациях, либо в отдаленных уголках страны, где имеются мало населенные районы, и выполняют узкий круг операций, например, по выплате заработной платы, приему коммунальных платежей, и др. Их самостоятельность в целом крайне ограничена.

Таким образом, проведенная в последние годы централизация управления учреждениями Сбербанка обеспечила усиление контроля и координацию работ его структурных подразделений.

С целью создания оптимальной структуры сети учреждений банка и оздоровления его финансового состояния осуществляется анализ действующей сети, в том числе определяется рентабельность каждого учреждения. При анализе существующей сети определяются правильность ее построения и территориального размещения; уровень обслуживания населения и юридических лиц отделением филиалом (агентством), т.е. сколько жителей района пользуются услугами учреждений банка, а сколько - коммерческих банков; оптимальный режим работы; изучаются экономические показатели (доходы и расходы населения, положение на финансовом рынке и т.д.); изменения в деятельности отделения (филиала) за анализируемый период, которые сравниваются с результатами аналогичных учреждений. При анализе сети особо тщательно изучается возможность создания специализированных филиалов по обслуживанию юридических лиц, по работе с ценными бумагами, валютой, и других, а также возможность создания филиалов в регионах с незначительным их количеством. В Сбербанке разработан так называемый экономический паспорт отделения, который позволит выявить наиболее сложные вопросы в организации банковских услуг на данной территории.

Тевризкое отделение Западно-Сибирского банка Сбербанка Российской Федерации (в дальнейшем Тевризское ОСБ № 2243\070) является отделением Сбербанка России, имеет собственную печать, штампы, бланки с использованием наименования банка, действует на основании положений, разработанных в соответствии с Уставом Акционерного коммерческого Сберегательного банка РФ открытого акционерного общества, регистрационный номер 1841, Генеральной лицензии, выданной Центральным банком РФ, на осуществление банковских операций № 1481 от 26.09.96 г.

Тевризское ОСБ № 2243\070 не является юридическим лицом. Он создан на основании решения общего собрания акционеров и приказа Сбербанка России (далее Банка) и действует на территории Тевризского и Усть - Ишимского районов Омской области.

Тевризское ОСБ № 2243\070 входит в единую систему Банка, организационно подчиняется Западно-Сибирскому банку Сбербанка России и непосредственно руководит работой подразделений системы Банка, расположенных на обслуживаемой им территории.

Отделение имеет отдельный баланс, который входит в баланс Банка.

Тевризское ОСБ № 2243\070 осуществляет от имени Сбербанка России следующие банковские операции и сделки:

* привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
* размещение привлеченных денежных средств;
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
* осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
* инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
* куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
* доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
* оказание консультационных и информационных услуг;
* покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами.

Тевризское ОСБ № 2243\070 вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством РФ. Отношения отделения с клиентами строятся на основе договоров, заключаемых в порядке и на условиях, установленных Банком, с обязательным использованием типовых договоров, утвержденных Банком, в соответствии с законодательством РФ. Процентные ставки по кредитам, вкладам и плата за услуги, оказываемые клиентам отделения, определяются Банком или в порядке, им установленным, с соблюдением требований действующего законодательства.

Руководство текущей деятельностью отделения осуществляет Совет и управляющий отделением.

Управляющий отделением руководит деятельностью отделения в соответствии с полномочиями, определяемыми Положением о структурном подразделении и Генеральной доверенностью, выданной ему Банком:

* заключает договоры на осуществление отделением банковских операций и сделок;
* имеет право первой подписи под финансовыми документами;
* распоряжается имуществом отделения для осуществления его текущей деятельности в пределах своей компетенции;
* заключает трудовые договоры с работниками предприятия, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;
* издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками отделения;
* организует ведение бухгалтерского учета;
* возглавляет Совет отделения и несет персональную ответственность за организацию его работы и принятие решений, соответствующих нормативным и распорядительным документам Банка.

На заседаниях Совета рассматриваются вопросы, определяющие основные направления совершенствования деятельности отделения, разрабатываются мероприятия по всестороннему удовлетворению потребностей клиентов в банковских услугах и получению на этой основе максимальной прибыли, утверждаются планы работы отделения, принимаются решения об изменении организационно-штатной структуры филиала, заслушиваются отчеты их руководителей, рассматриваются материалы ревизий, принимаются решения по списанию безнадежной к взысканию ссудной задолженности в порядке и на условиях, установленных Банком, а также решаются иные производственные и социальные проблемы, направленные на выполнение отделением решений Правления Банка, требований и указаний Банка.

В должностные обязанности отделов входят.

Экономическая служба:

* изучение конъюнктуры финансового рынка;
* анализ финансовой деятельности филиалов и отделения в целом;
* составление и доведение до филиалов задания бизнес-плана по остатку вкладов;
* формирование и предоставление в территориальный банк необходимой статистической отчетности;
* составление прогнозов деятельности отделения по размещению свободных ресурсов;
* контроль и анализ корсчета, кассы;
* совершенствование организационной структуры и сети филиалов банка.

Контрольно-ревизионная служба:

* контроль обеспечения соблюдения всеми службами и сотрудниками отделения банка федерального законодательства и соответствующих нормативных актов, а также внутренних документов, определяющих экономическую политику банка;
* осуществление контроля с помощью регулярных проверок деятельности подразделений банка и отдельных сотрудников;
* проверка правильности ведения работниками первичной документации, осуществления в полном объёме установленных в отделении банка процедур сверки, согласования и визирования документов, а также формирования на базе первичных документов балансовых и отчётных данных;
* контроль за адекватным отражением операций банка в учёте и отчётности, соответствием данных синтетического и аналитического бухгалтерского учета.

Отдел кредитования:

* осуществление кредитования физических и юридических лиц;
* анализ структуры кредитного портфеля;
* разработка предложений по выбору направлений кредитования;
* контроль за формированием резерва на возможные потери по ссудам.

Отдел ценных бумаг:

* организация работы по выпуску и размещению ценных бумаг;
* организация работы по размещению государственных ценных бумаг и осуществление функций платежного агента;
* контроль за состоянием инвестиций в ценные бумаги.

Отдел вкладов и расчетно-кассового обслуживания:

* проведение маркетинга банковских услуг;
* организация привлечения средств населения в рублях и в инвалюте;
* организация расчетно-кассового обслуживания;
* организация перечисления средств населения во вклады и безналичных расчетов за товары и услуги.

Служба инкассации:

* организация операционно-кассовой работы в отделении банка;
* организация работы по инкассации денежной наличности и ценностей, внедрение спецоборудования и спецтехники для обеспечения сохранности денег и ценностей;
* обеспечение внутренней и внешней безопасности отделения банка.

Отдел бухгалтерского учета и отчетности:

* организация бухгалтерского учета и отчетности в отделении банка и его филиалах, контроль за рациональным использованием материальных и финансовых ресурсов;
* формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности отделения банка;
* осуществление расчетов.

Бухгалтерия последующего контроля:

* организация контроля за вкладами населения;
* своевременное обеспечение отдела бухгалтерского учета и отчетности материалами проверок по документам вкладных операций;
* своевременное обнаружение ошибок и юридически незаконного оформления операций по вкладам.

Служба информатики и автоматизации:

* обеспечение функционирования электронного документооборота;
* организация технического обслуживания средств вычислительной и банковской техники, эксплуатации в отделении банка.

Организационная структура отделения банка обеспечивает с одной стороны усиление взаимодействия с подчиненными учреждениями, с другой – разграничение функций и полномочий в различных сферах деятельности. Таким образом, организационная структура и структура управления отделением, является оптимальной для данного субъекта.

Отделбухгалтерского учета и отчетности (далее ОБУиО) входит в состав Тевризского отделения № 2243\070 ЗСБ СБ РФ и осуществляет бухгалтерский учет операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов юридических и физических лиц.

Свою деятельность отдел бухгалтерского учета и отчетности осуществляет в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации "О бухгалтерском учете" и на основании Правил бухгалтерского учета № 61 от 18.06.1997г., установленных Банком России, инструкций, указаний, нормативных писем и настоящего Положения. ОБУиО Тевризского отделения ЗСБ составляет отдельный баланс, являющийся составной частью сводного баланса ЗСБ СБ РФ.

ОБУиО Тевризского отделения ЗСБ СБ РФ ведет бухгалтерский учет в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в учреждениях Сбербанка РФ, утвержденным Президентом Сбербанка России 9 декабря 1997 года, с учетом дополнительной детализации по счетам 3-4 порядка, введенной ЗСБ СБ РФ.

В вопросах ведения бухгалтерского учета работники ОБУиО Тевризского отделения ЗСБ подчиняются главному бухгалтеру Тевризского отделения ЗСБ СБ.

Главный бухгалтер Тевризского отделения ЗСБ определяет конкретные обязанности бухгалтерских работников и закрепляет за каждым бухгалтером аналитический и синтетический учет по бухгалтерским счетам, отраженным в балансе. Закрепление обязанностей, а также вносимые изменения оформляются в письменной форме. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению необходимых документов и сведений обязательны для всех работников. Финансовый год ОБУиО начинается 1 января и заканчивается 31 декабря. Все финансовые документы составляются в соответствии с правилами, установленными Банком с учетом требований законодательства и нормативных актов Банка России.

**2.2 Анализ привлеченных ресурсов**

Рассмотрим основные экономические показатели деятельности Тевризского ОСБ № 2243\070. Анализ экономических показателей деятельности Тевризского ОСБ № 2243\070 проведен за период с 01.01.2009 года по 01.01.2010 года на основе внутренних источников информации, т.е. данных текущего бухгалтерского учета, сводных годовых бухгалтерских отчетов.

Уровень развития пассивных операций определяет размер банковских ресурсов и, следовательно, масштабы деятельности банка. Основное место в ресурсах Тевризского отделения занимают вклады и депозиты физических и юридических лиц, остатки на расчетных (текущих) и бюджетных счетах юридических лиц и прочие пассивы. Главной целью анализа пассивов является выяснение причин экономического и организационного характера, сдерживающих их активное привлечение и движение, разработка и осуществление мероприятий по увеличению ресурсной базы.

В структуре пассивов привлеченные ресурсы на 01.01.2010 года составили 75 136 тыс. руб., они увеличились на 36,3 % или на 27 251 тыс. руб. (по сравнению на 01.01.2009 года), удельный вес в общей структуре пассивов привлеченные средства на 01.01.2010 года составили 98,7 %.

С учетом традиционной направленности Сбербанка основу клиентской базы составляют частные вкладчики, т.е. наибольший удельный вес в структуре привлеченных ресурсов на 01.01.2010 г. составляют средства частных лиц – 91,7% от их объема (на 01.01.2009 г. – 74,3 %).

На 01.01.2010 года остатки денежных средств во вклады частных лиц увеличились почти в 1,3 раз (темп роста 127,8 % ) или на 10707 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2009 года, что явилось результатом, во-первых, увеличения числа клиентов банка. Из таблицы 3 видно, как изменялось количество вкладчиков: 1 кв. 2009 г. – 31 357 чел., 2 кв. 2009 г. – 32 641 чел., 3 кв. 2009 г. – 33 252 чел., Увеличение количества вкладчиков, в определенной степени, связано с тем, что:

Во первых на территории Тевризского района не существует кредитно- финансовых учреждений, филиалов других коммерческих банков – конкурентов Тевризскому ОСБ № 2243\070. Таким образом Тевризское отделение является монополистом по привлечению денежных средств в данном регионе.

Во вторых Сбербанк РФ зарекомендовал себя, как надежный финансовый институт, на протяжении многих лет занимающийся операциями по привлечению средств во вклады частных лиц, гарантированно и в полном объеме отвечающий по своим обязательствам.

Тевризское отделение № 2243\070 принимает от населения вклады: до востребования, зарплатный, универсальный, срочные пенсионные, пенсионный плюс, пенсионный депозит, депозит, компенсационный, молодежный, накопительный, пополняемый депозит, особый, сберегательный.

Даже сами названия вкладов говорят о том, что вклады Сбербанка доступны практически всем слоям общества - от молодежи до пенсионеров.

В ходе анализа можно сделать вывод, что количество счетов вкладчиков Тевризского ОСБ № 2243/070 за 2009 год увеличилось на 4057 единиц и составило 87991 счетов. Общее увеличение произошло всего лишь на 4,83% это связано с тем, что наблюдался рост количества счетов по таким вкладам как: зарплатный, универсальный, молодежный, пенсионный плюс, пополняемый депизит, срочные пенсионные, депозит СБРФ соответственно на 136,14%; 177,14%; 12,5%; 16,14%; 75,0%; 7,3%; 31,0%, вместе с тем по вкладам: до востребования, сберегательный, компенсационный, пенсионный депозит, накопительный, отмечено снижение количества счетов на 3%; 5%; 22,5%; 7,86%; 98% соответственно.

Стабильно возрастает объем средств, доверенных физическими лицами Тевризскому ОСБ № 2243\070. Причем наибольший прирост наблюдался по Сберегательным вкладам на 1 576 872 руб., темп роста составил 196,3 % и по Пенсионным плюс вкладам на 5 562 666 руб., темп роста составил 144,0%. Заметный прирост отмечен по Срочным пенсионным вкладам 689 823 руб., темп роста – 120,9 %. В течение года наблюдался также отлив по некоторым видам вкладов: по вкладу компенсационный снижение остатка составило 15 798 руб., по вкладу молодежный – 2 414 рублей. Наибольший отлив наблюдается по вкладам до востребования, он составил 977 293 руб. Это связано с прекращением открытия счетов по вкладам до востребования и переоформлением их на зарплатный и универсальный.

Если смотреть в целом, то количество вкладчиков составляет 67,7 % от общего количества населения в целом по региону. Оставшийся 32,3 % это и есть наши перспективные потенциальные клиенты.

Растет пополнение вкладов за счет безналичных поступлений средств. Это в основном связано с перечислением на счета физических лиц заработной платы и пенсий (таблица 4).

В 2009 году на счета по вкладам поступило всего 99 027 тыс. руб. Темп роста безналичных поступлений второго квартала в сравнении с первым составил 138,4% , темп снижения третьего квартала в сравнении со вторым составил 80,3%, темп роста к первому кварталу - 111,2%; и в четвертом квартале наблюдался темп роста в сравнении с третьим и первым кварталами 106,7% и 118,6% соответственно.

В целях более рационального использования средств, привлеченных во вклады, и для оценки вкладов в качестве краткосрочного кредитования исчисляется средний срок хранения вкладного рубля и уровень оседания средств, поступивших во вклады, по следующей формуле:

Сд = Оср./В\*Д

где Сд – средний срок хранения вкладного рубля (в днях);

Оср. – средний остаток вкладов, руб.;

В – обороты по выдаче вкладов, руб.;

Д – количество дней в отчетном периоде.

Сд = 31 383 / 109 405 \*366 дн.

Сд = 105 дней.

Таблица 3. *Анализ вкладов физических лиц Тевризского ОСБ № 2243\070*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид вклада | Кол-во счетов(ед.)по состоянию на | Отклонение(+/-) с начала года | ТТемпроста, % | Остаток вкладов (руб.) по состоянию на | Прирост вкладов(руб.) | Темп роста, % |
| 01.01.2009 г. | 01.01.2010 г. | 01.01.2009 г. | 01.01.2010 г. |
| До востребования | 73194 | 70979 | - 2 215 | 97,0 | 9 798640 | 8 821347 |  - 977293 | 990,0 |
| Депозит СБ РФ | 58 | 76 | 18 | 131,0 | 361500 | 494962 | 133462 | 137,0 |
| Срочные пенсионные | 2 495 | 2 676 | 181 | 1107,3 | 3 290 521 | 3 980 344 | 689 823 | 120,9 |
| Сберегательный | 1 282 | 1 218 | - 64 | 95,0 | 1 637 009 | 3 213 881 | 1576872 | 196,3 |
| Пополняемый депозит | 12 | 21 | 9 | 175,0 | 436 680 | 811 945 | 375265 | 185,9 |
| Особый  | 0 | 15 | 15 |  | 0 | 485 335 | 485 335 | … |
| Компенсационный | 40 | 31 | -9 | 77,5 | 74 128 | 58330 | - 15798 | 78,69 |
| Молодежный | 16 | 18 | 2 | 1112,5 | 5 523 | 3 109 | - 2 414 | 56,29 |
| Пенсионный депозит СБ РФ | 967 | 891 | - 76 | 92,14 | 1 143 874 | 1 178 053 | 34 179 | 102,99 |
| Универсальный | 1015 | 2813 | 1798 | 277,14 | 1 365 811 | 3 198 744 | 1832933 | 234,2 |
| Пенсионный плюс | 1821 | 2115 | 294 | 2116,14 | 12658997 | 18221663 | 5562666 | 144,0 |
| Накопительный | 18 | 16 | - 2 | 288,89 | 2 187 886 | 2 344 550 | 156664 | 1107,2 |
| Зарплатный | 3016 | 7122 | 4106 | 236,14 | 5412 550 | 7823 110 | 2410560 | 144,54 |
| Итого: | 83 934 | 87 991 | 4 057 | 104,83 | 38373119 | 50635373 | 12262254 | 132,0 |

Таблица 4. Безналичные поступления во вклады физических лиц за 2009 год.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Безналичные поступления | 1 квартал, тыс.руб. | 2 квартал, тыс.руб. | Темп роста (снижения) в сравнении с 1 кварталом, % | 3 квартал, тыс.руб. | Темп роста (снижения) в сравнении со 2 кварталом, % | Темп роста (снижения) в сравнении с 1 кварталом, % | 4 квартал, тыс.руб. | Темп роста (снижения) в сравнении с 3 кварталом, % | Темп роста (снижения) в сравнении с 1 кварталом, % |
| Заработная плата | 8 932 | 10 598 | 118,7 | 7 675 | 72,4 | 85,9 | 9 777 | 127 4 | 109,5 |
| Пенсии | 8 716 | 7 956 | 91,3 | 5 250 | 660,0 | 60,2 | 7 015 | 133,6  | 80,5 |
| Другие суммы | 3 505 | 10 713 | 305,6 | 10 591 | 98,9 | 302,2 | 8 299 | 78,4 | 236,8 |
| Всего: | 21153 | 29 267 | 138,4 | 23 516 | 80,3 | 111,2 | 25091 | 106,7 | 118,6 |

Средний срок хранения вкладного рубля отражает в динамике стабильность вкладов. Это особенно важно для оценки вкладов в качестве ресурсов краткосрочного кредитования. В нашем случае средний срок хранения вкладного рубля на 01.01.2010 года равен 127дней (на 01.01.2009 г. – 105 дней).

Далее рассмотрим уровень оседаемости вкладов, который рассчитывается следующим образом.

Уо = Пв / По \* 100,

где Уо - уровень оседания вкладов.

Пв – прирост вкладов.

По – обороты по приходу вкладов.

Уо = 12 262 254 / 99 027 000 \* 100 = 12,4 %

Уровень оседаемости вкладов на 01.01.2010 года составляет 12,4 %, это на 8,4 % меньше, чем на 01.01. 2009 года (20,8 %)

Помимо работы с клиентами - физическими лицами, Тевризское ОСБ № 2243\070 планомерно развивает систему обслуживания юридических лиц.

Вторым по значимости источником привлечения ресурсов для Тевризского банка являются средства на счетах предприятий и организаций.

Тевризское ОСБ № 2243\070 оказывает юридическим лицам комплекс банковских услуг, а также предоставляет им уникальную возможность качественно и быстро проводить платежи через расчетную систему Сбербанка, которая функционирует на всей территории России.

Количество счетов юридических лиц, открытых в Тевризском ОСБ № 2243\070 в 2009 году увеличилось в 1,3 раза (по сравнению с 01.01.2009 г .- 297 открытых счетов) и составило на 01.01.2010 года 394 единицы с объемом средств на них 3339 тыс. рублей.

По сравнению с 01.01.2009 года остатки средств на расчетных счетах увеличились на 12 515 тыс. рублей (удельный вес их в общей структуре пассивов 6,8 %). Удельный вес юридических лиц, пользующихся услугами банка, составляет 77 % от общего числа юридических лиц, зарегистрированных на территории Тевризского района.

Вместе с тем, наблюдается резкий прилив денежных средств на расчетные счета бюджетных организаций. Так, если на 01.01.2009 года удельный вес данной статьи в разрезе привлеченных ресурсов составлял 2 %, то за год он увеличился на 2 % (1137197 руб.) и по состоянию на 01.01.2010 г. года составляет 4 % от общего объёма привлечения.

Отношения банка с клиентами строятся на принципах ответственного партнерства, участия в решении конкретных проблем клиента и учета реальных потребностей его бизнеса.

В связи с тем, что отделение является единственным кредитным учреждением, функционирующем в районе, основной причиной роста остатков на счетах юридических лиц является относительное финансовое оздоровление предприятий и соответственно увеличение доли безналичных расчетов.

В разрезе привлечения ресурсов выросли собственные векселя банка. Привлечение денежных средств путём эмитирования простых векселей составило 990 000 р., что больше на 699 000 руб. по сравнению чем 01.01.2009 года (291 000 руб.). (удельный вес данной статьи увеличился с 0,9 % 01.01.09 г. до 2,0 % 01.01.2010 г.). Сфера применения векселей банка расширяется. Наряду со средством привлечения ресурсов они стали использоваться как средство платежа. Средняя процентная ставка по векселям на 01.01.2010 года сложилась на уровне 6,2 %, она ниже, чем на 01.01.2009 года на 7,13 %.

Средства, привлеченные банком в качестве депозитов сроком до 1 года, могут использоваться не только для выдачи краткосрочных ссуд, но и для предоставления их на более длительные сроки. Для того, чтобы установить предел, в котором возможно направление краткосрочных ресурсов в средне- и долгосрочные инвестиции, банку необходимо рассчитать коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные.

Кт = (1 – До / Ко) \* 100

где Кт – коэффициент трансформации.

Ко – кредитовый оборот по поступлениям средств на депозитные счета (сроком до 1 года, включая счета до востребования) в отделении.

До – дебетовый оборот по выдаче краткосрочных ссуд и другие краткосрочные вложения до 1 года.

Кт = (1 – 12 357 747 / 81 218 472) \* 100 = 0,85 или 85 %

Т.е. банк способен 85% краткосрочных ресурсов направлять в средне- и долгосрочные инвестиции.

Таким образом, общую сумму средств, которую банк способен выделить для долгосрочных вложений, можно определить по формуле:

М = (Зн + Ко - Зк) \* Кт + Знд + Код - Знд

где М – общая сумма ресурсов долгосрочных вложений.

Зн, Зк – средства на депозитных счетах до востребования сроком до 1 года соответственно на начало и конец года.

Ко – кредитовый оборот по поступлениям средств на депозитные счета до востребования сроком до 1 года.

Кт – коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные.

Знд, Зкд – средства на счетах, предназначенные для финансирования и кредитования капитальных затрат и депозиты, сроком свыше 1 года соответственно на начало и конец года.

Код – кредитовый оборот по поступлениям средств на счет по финансированию и кредитованию капитальных затрат и срочным депозитам.

М = (8 585 284 + 81 218 472 – 6 911 650) \* 0,85 + 5 287 424 + 110 628 – 5 287 424 = 68 018 918 рублей.

Общая сумма, которую банк может выделить для долгосрочных вложений составляет 68 018 918 рублей.

Кроме того, можно рассчитать коэффициенты ликвидности банка.

Ликвидность – одна из обобщенных качественных характеристик деятельности банка, обуславливающая его надежность.

Ликвидность банка предполагает своевременное выполнение всех взятых на себя обязательств, в том числе и тех, которые могут возникать в будущем. При этом источниками средств для выполнения обязательств являются денежная наличность банка, выраженная в остатках денег в кассе и на корреспондентских счетах; активы, которые можно быстро превратить в наличность; межбанковские кредиты, которые при необходимости можно получить с межбанковского рынка или от Центрального банка.

Ликвидность банка – показатель устойчивости банка, оценивается по ликвидности баланса, когда средства по активу за счет их быстрого превращения в наличные деньги или средства платежа, могут погасить срочные обязательства по пассиву. Другими словами, ликвидность банка – есть его способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

В Тевризском ОСБ № 2243\070 рассчитываются следующие нормативы ликвидности.

Экономические нормативы ликвидности банка:

1. Мгновенная ликвидность (Н2) – отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств по счетам до востребования.

Н2 = Лам / Овм \* 100 %

где Лам – высоколиквидные активы.

Овм – обязательства до востребования.

Критериальный уровень данного показателя - ниже 20 %.

По экономическому содержанию данный норматив означает способность банка выполнить свои обязательства перед вкладчиками на текущий момент.

Мероприятия на обеспечение мгновенной ликвидности:

* привлечение краткосрочных кредитов;
* покупка-продажа иностранной валюты, ценных бумаг и металлов;
* выработка предложений по реализации инвестиционных активов;
* выработка предложений по обезналичиванию остатка денежных средств в кассе.

Таблица 5. Норматив мгновенной ликвидности – Н2 (норма – min 20)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | Значениена дату | По отношению к предыдущей дате | По отношениюк 1 января 2009 г. |
| На 1 января 2009 г. | 31,90 % |  |  |
| На 31 марта 2009 г. | 0,77 % | - 31,13 % | - 31,13 % |
| На 30 июня 2009 г. | 0,85 % | + 0,08 % | - 31,05 % |
| На 30 сентября 2009 г. | 60,14 % | + 59,29 % | - 28,24 % |
| На 1 января 2010 г. | 33,50 % | 26,64 % | + 1,6 % |

По итогам анализа можно сказать, что норматив не выполнялся по состоянию на 01.01.2009 года, на 30.09.2009 года и на 01.01.2010 года. В IV квартале наблюдался рост показателя по отношению к началу года. При этом необходимо отметить, что в I и II кварталах резкое падение показателя вследствие резкого снижения размера обязательств до востребования и еще большего падения суммы высоколиквидных активов. По состоянию на 01.01.2009 год, 30.09.2009 г. и 01. 01.2010 г. размер и норматив высоколиквидных активов значительно увеличились. По состоянию на 1 января 2010 года норматив выполняется и превышает минимальное значение на 13,5 %.

2. Норматив текущей ликвидности (Н3) – отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней. Рассчитывается по формуле:

Н3 = Лат / Овт \* 100 %

где ЛАт –ликвидные активы банка, кредиты, выданные банком в рублях и в иностранной валюте, со сроком погашения в течение 30 дней;

ОВт - обязательства банка до востребования сроком до 30 дней.

Минимальное допустимое значение – 50 %.

По экономическому содержанию норматив текущей ликвидности (Н3) означает, в какой мере ликвидная часть всех активов баланса может единовременно погасить обязательства до востребования, поскольку вкладчик может попросить возврат в любой момент.

Таблица 6. Норматив текущей ликвидности – Н3 (норма – min 50)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | Значениена дату | По отношению к предыдущей дате | По отношениюк 1 января 2009 г. |
| На 1 января 2009 г. | 59,28 % |  |  |
| На 31 марта 2009 г. | 29,07 % | - 30,21 % | - 30,12 % |
| На 30 июня 2009 г. | 12,42 % | + 16,65 % | - 46,86 % |
| На 30 сентября 2009 г. | 58,88 % | + 46,46 % | - 0,4 % |
| На 1 января 2010 г. | 66,80 % | + 7,92 % | + 7,52 % |

Норматив текущей ликвидности не удовлетворял поставленным критериям в I и II кварталах из-за резкого снижения уровня ликвидных активов по отношению к обязательствам. В III и IV кварталах вырос объем ликвидных активов и норматив начал расти. По состоянию на 1 января 2010 года норматив превышает минимально допустимое значение на 16,8 %.

3. Норматив общей ликвидности (Н5), отражающий процентное соотношение ликвидных активов и общей суммы активов, рассчитывается по формуле:

Н5 = Лат / А – Ро \* 100 %

где ЛАт –ликвидные активы текущие;

А –скорректированная сумма всех активов по балансу;

Ро –обязательные резервы кредитной организации.

Минимально допустимое значение норматива установлено в размере 20%.

Таблица 7. Норматив общей ликвидности – Н5 (норма – min 20)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | Значениена дату | По отношению к предыдущей дате | По отношениюк 1 января 2009 г. |
| На 1 января 2009 г. | 37,61 % |  |  |
| На 31 марта 2009 г. | 10,01 % | - 27,6 % | - 27,6 % |
| На 30 июня 2009 г. | 6,01 % | - 4 % | - 31,6 % |
| На 30 сентября 2009 г. | 15,71 % | + 9,7 % | - 21,9 % |
| На 1 января 2010 г. | 29,90 % | + 6,19 % | - 15,71 % |

Большую часть года норматив общей ликвидности не выполнялся и снижался по отношению к началу 2009 года.

На начало 2010 года норматив превышает минимальное значение на 9,9 %.

**2.3 Анализ размещенных ресурсов**

Общее развитие активных операций, их структура в анализируемом периоде представлена в таблице 8.

Таблица 8. Размещение рублевых и иностранных ресурсов за 2009 год.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Факт на 01.01. 2009 год, тыс. руб. | Уд. вес,% | Факт на 01.01.2010 год, тыс. руб. | Уд. вес,% | 01.01.2010 г. в % к 01.01. 2009 г. |
| Всего рублевых ресурсов, тыс.руб. | 63436 | 100 | 93238 | 100 | 147,0 |
| Остаток ссудной задолженности физических лиц | 31215 | 49,2 | 49620 | 53,2 | 159,0 |
| Остаток ссудной задолженности юридических лиц | 18221 | 28,7 | 27370 | 29,4 | 150,2 |
| Остаток размещенных свободных ресурсов | 14000 | 22,1 | 12800 | 13,7 | 91,4 |
| Остаток вложений в ценные бумаги | 0 | 0 | 3448 | 3,7 | 0 |
| Всего иностранных ресурсов, тыс. долл. США | 48 | 100 | 53 | 100 | 110,4 |
| Остаток валютных депозитов | 48 | 100 | 53 | 100 | 110,4 |
| Остаток вложений в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Проанализировав структуру размещенных ресурсов, видно, что на 01.01.2009г. основную долю занимает кредитный портфель., в частности остаток ссудной задолженности физических лиц – 31 215 тыс. рублей (49,2% в общей доли размещенных ресурсов), а так же остаток ссудной задолженности юридических лиц – 18221 тыс. рублей (28,7% в общей доли размещенных рублевых ресурсов). Остаток размещенных свободных ресурсов в Территориальном банке составляет 22,1% от общей доли (14 000 рублей). Проведя дальнейший анализ размещенных рублевых ресурсов мы видим, что основным и приоритетным направлением размещения рублевых ресурсов в 2009г. является увеличение кредитного портфеля в общей доли размещенных ресурсов. Так на 01.01.2010г. остаток ссудной задолженности физических лиц увеличился на 59%, удельный вес в общей доли составил 53,2% (49620 тыс. рублей). Остаток ссудной задолженности юридических лиц увеличился на 50,2%, удельный вес в общей доли составляет 29,4% (27370 тыс. рублей).

Доля размещенных свободных ресурсов сократилась на 8,6%. Удельный вес на 01.01.2009 год составил 22,1 % и на 01.01.2010 год – 13,7 %. Данное сокращение является положительным моментом, так как это низкодоходная операция. Также положительным моментом является то, что увеличился остаток вложений в ценные бумаги (ОФЗ). Их удельный вес на 01.01.2010 год составил 3,7 % (3 448 тыс. рублей).

Остаток размещенных ресурсов в иностранной валюте возрос с 48 000 долларов до 53 000 долларов или на 10,4 %.

Основное место в общей структуре активов Тевризского ОСБ № 2243\070 занимают кредиты юридическим лицам, физическим лицам – предпринимателям и физическим лицам. Но главным направлением все же явилось увеличение кредитного портфеля физических лиц. Общая структура кредитного портфеля физических лиц за анализируемый период представлена в таблице 9.

Из таблицы видно, что основную часть в общей доле ссудного портфеля физических лиц занимает кредит на неотложные нужды населению. Его удельный вес составляет на 01.01.2009г. 85,4%. Остаток по этому виду кредита возрос за анализируемый период на 10 769 тыс. рублей (на 40,4%). Между тем удельный вес кредита на неотложные нужды в общей доле кредитов снизился на 10%. Это произошло в результате того, что возрос спрос на другие виды кредитования: жилищный кредит составил 14,4% в общей доле ссудного портфеля, (на 01.01.2009г. – 10%), увеличение остатка произошло на 127,8%; Появился спрос на такие виды кредитов, как корпоративный кредит (удельный вес на 01.01.2010г. составил 4,7%) и доверительный кредит (удельный вес на 01.01.2010г. составил 1,5%). Незначительно снизился удельный вес по связанному кредитованию ( на 01.01.2010 г. составил 3,6% в общей доли ссудного портфеля), хотя остаток по этому виду кредита возрос на 48,3%.

Таблица 9. Общая структура кредитного портфеля физических лиц за анализируемый период

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита | Факт на 01.01.2009г тыс. руб. | Уд. Вес % | Факт на 01.01.2010г тыс. руб. | Уд. вес, % | 01.01.2010г в % к 01.01.2009г |
| На неотложные нужды | 26 675 | 85,4 | 37 444 | 75,4 | 140,4 |
| Связанное кредитование | 1210 | 3,9 | 1794 | 3,6 | 148,3 |
| Образовательный кредит | 203 | 0,7 | 183 | 0,4 | 90,1 |
| Жилищный кредит | 3127 | 10,0 | 7122 | 14,4 | 227,8 |
| Корпоративный кредит | 0 | 0 | 2310 | 4,7 | 0 |
| Кредит под залог ц. бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредит под залог мерных слитков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доверительный кредит | 0 | 0 | 767 | 1,5 | 0 |
| Итого | 31215 | 100 | 49620 | 100 | ------- |

Наименьшим спросом пользуется образовательный кредит: удельный вес составляет на 01.01.2010 г. 0,4% в общей доли ссудного портфеля физических лиц. Снижение остатка произошло на 9,9% по сравнению на 01.01.2009 г.

Отсутствует спрос на такие виды кредитов, как кредит под залог ценных бумаг, кредит под залог мерных слитков.

Банк оказывает полный спектр кредитных услуг и предлагает широкий выбор режимов кредитования: кредитная линия, "Народный телефон" - кредит физическим лицам на оплату услуг по установке телефона и подключению к абонентской сети, инвестиционные кредиты (на приобретение основных фондов, для технического перевооружения, реконструкции, расширения предприятия), кредитование на цели личного потребления, строительство и приобретение объектов недвижимости, овердрафтное кредитование.

Проанализируем кредитный портфель отделения, который включает в себя выдачу кредита, гашение кредита, ссудную и просроченную задолженность (таблица приложение 14).

За 2009 год Тевризским отделением выдано кредитов на общую сумму 91 963 500 руб., что больше на 48 265 000 руб., чем в 2006 году.

За 2 квартал 2009 года выдано кредитов на сумму 24 338 500 руб., что больше на 4 717 600 руб., чем в 1 квартале 2009 года (19 620 900 руб.); темп роста составил 124,0%. За 3 квартал 2009 г. было выдано кредитов на общую сумму 20 184 100 рублей, что меньше на 4 154 400 рублей, чем во 2 квартале 2009 года (24 338 500 руб.) и больше на 563 200 рублей, чем в 1 квартале 2009 года (19 620 900 руб.). Темп роста по сравнению с 2 кварталом 2009 года снизился на 17%. За 4 квартал 2009 г. было выдано кредитов на 27 820 000 рублей, что больше чем в 3 квартале на 7 636 000 рублей, больше чем во 2 квартале на 3 481 500 рублей и больше чем в 1 квартале 2009 г. на 8 199 100 рублей. Темп роста по сравнению с 3 кварталом 2009 г. составил 137,8%.

Выдано кредитов физическим лицам во 2 квартале 2009 года 14 038 500 руб., что больше на 2 717 600 рублей, чем в 1 квартале 2009 года (11 320 900 руб.). Темп роста составил 124,0%. В 3 квартале 2009 г. было выдано кредитов физическим лицам 14 058 600 рублей, что больше на 20 100 руб., чем во 2 квартале 2009 года и больше на 2 737 700 рублей, чем в 1 квартале 2009 г. Темп роста составил по сравнению с 2 кварталом 2009 года – 100,1 %. В 4 квартале 2009 г. Было выдано кредитов физическим лицам 14 120 000 рублей, что больше на 61 400 рублей чем в 3 квартале, больше на 81 500 рублей по сравнению с 2 кварталом и больше на 2 799 100 рублей, чем в 1 квартале 2009 г. Темп роста составил по сравнению с 3 кварталом 2009 года 100,4%.

Выдано кредитов юридическим лицам, в т.ч. предпринимателям, в 2 квартале 2009 года 10 300 000 рублей, что больше на 2 000 000 руб., чем в 1 квартале 2009г. (8 300 000 рублей). Темп роста составил 124,1%. В 3 квартале 2009г. Выдано юридическим лицам, в т.ч. предпринимателям 6 125 500 рублей, что меньше на 4 174 500 рублей чем во 2 квартале 2009 г. и меньше на 2 174 500 рублей, чем в 1 квартале 2009 года. Темп роста по сравнению с 2 кварталом 2009 года составил 30,3%. В 4 квартале 2009 г. Выдано 13 700 000 рублей, что больше чем в 3 квартале на 7 574 500 рублей, чем в 3 квартале 2009 г., больше на 3 400 000 рублей, чем во 2 квартале 2009 г. и больше на 5 400 000 рублей чем в 1 квартале 2009 г. Темп роста по сравнению с 3 кварталом 2009 г. составил 223,7%.

Погашено кредитов всего за 2009 год 44 424 376 рублей, в том числе физическими лицами 12 842 736 руб., юридическими лицами включая предпринимателей – 31 581 640 руб.

Кредитный портфель отделения по состоянию на 01.01.2010 г. состоит из кредитов, предоставленных юридическим лицам 27 368 500 руб., физическим лицам – 49 620 300 рублей. Наибольшим спросом у населения пользуются кредиты на неотложные нужды, на долю которых приходится 75,4%.

Таблица 10. Сроки кредитования

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кредиты, выданныена срок | на 01.01.2009 г. | на 01.01.2010 г. | Изменениеза период, % |
| До 1 года | 21% | 25% | - 4% |
| От 1 до 3 лет | 49% | 37% | - 12% |
| Свыше 3 лет | 30% | 38% | 8% |

Говоря о выдаче кредитов, нельзя не проанализировать процентные ставки. В течение всего анализируемого периода процентные ставки имели устойчивую тенденцию к снижению с 22 % до 19 %. Это было обусловлено снижением ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Целенаправленная работа по наращиванию кредитного портфеля позволила увеличить остаток ссудной задолженности. Проанализируем процент выполнения плана по остатку ссудной задолженности (таблица 11).

За 1 квартал 2009 года всего остаток ссудной задолженности составил 55 000 тыс. рублей при плане 55 050 тыс. рублей, т.е. план был недовыполнен на 0,1 и составил 99,9 %. В том числе остаток ссудной задолженности юридических лиц составил 21 200 тыс. рублей при плане 20 050 тыс. рублей, процент выполнения плана составил 105,7 % (план перевыполнен на 5,7%). Остаток ссудной задолженности физических лиц составил 33 800 тыс. руб. при плане 35 000 тыс. рублей, т.е. план был недовыполнен на 3,4% (составил 96,6%).

За 2 квартал 2009 года всего остаток ссудной задолженности составил 62 420 тыс. руб. при плане 63 100 тыс. рублей, план был недовыполнен на 1,1%, т.е. составил 98,9 %. По физическим лицам остаток ссудной задолженности – 37 620 тыс. рублей при плане 39 000 тыс. рублей, процент выполнения плана – 96,5 % (план недовыполнен на 3,5%). Остаток ссудной задолженности по юридическим лицам – 24 800 тыс. рублей при плане 24 100 тыс. рублей, план был перевыполнен на 2,9%. За 3 квартал 2009 года всего остаток ссудной задолженности составил 70 250 тыс. рублей (при плане 65200 тыс. руб.), Процент выполнения плана составил 107,8%, в т.ч. остаток ссудной задолженности по юридическим лицам – 26520 тыс. рублей при плане 25200 тыс. руб. (план перевыполнен на 5,2% ), остаток ссудной задолженности по физическим лицам – 43730 тыс. руб., при плане 40000 тыс. руб. План перевыполнен на 9,3 % и составляет 109,3 %. За 4 квартал 2009г. остаток ссудной задолженности составил 76990 тыс. рублей (при плане 75000 рублей). Процент выполнения плана составил 102,7%, в т.ч. остаток ссудной задолженности по физическим лицам составил 49610 тыс. рублей при плане 48000 рублей (план перевыполнен на 3,4%), остаток задолженности по юридическим лицам составил 27370 тыс. рублей при плане 27000 рублей (план перевыполнен на 1,4%).

Таблица 11. Процент выполнения плана по остатку ссудной задолженности 2009г. тыс.руб

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1 кв. 2009 г. | % выпол-ненияплана | 2 кв. 2009 г. | % выпол-ненияплана | 3 кв. 2009г. | % выпол-ненияплана | 4кв. 2009 | % выпол-ненияплана |
| план | факт | план | факт | план | факт |  | план | факт |  |
| Остаток ссудной задолженности юридических лиц | 20070 | 21200 | 105,7 | 24100 | 24800 | 102,9 | 25200 | 26520 | 105,2 | 27000 | 27370 | 101,4 |
| Остаток ссудной задолженности физических лиц | 35000 | 33800 | 96,6 | 39000 | 37620 | 96,5 | 40000 | 43730 | 109,3 | 48000 | 49610 | 103,4 |
| Всего остаток Ссудной задолженности: | 55050 | 55000 | 99,9 | 63100 | 62420 | 98,9 | 65200 | 70250 | 107,8 | 75000 | 76990 | 102,7 |

Проанализируем, например, изменение общего остатка ссудной задолженности в течение 2009 г.

Просроченная задолженность, как видно из таблицы 2.7 (приложение 14), по отделению по состоянию на 01.01.2010 г. составила 42603 руб., что на 258600 руб. меньше, чем на 01.09.2009 года (301203 рубля), на 362999 руб. меньше, чем на 01.04.2009 года (406602 рублей) и на 1025 рублей меньше, чем на 1 квартал 2009 г. (43528 рублей). Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле отделения составляет на 01.01.2010 года 0,1%.

Отрицательное влияние на финансовый результат оказывает отвлечение средств в активы, не приносящие доход (неработающие активы). Сравнительный анализ неработающих активов представлен в таблице 12.

Таблица 12. *Сравнительиый анализ неработающих активов, тыс. руб.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Категория активов | 01.01.2009 г. | 01.01.2010 | Отклоне-ние(+/-) |
| Просроченная ссудная задолженность | 43,6 | 42,6 | -1 |
| Средства в кассе и на корсчете | 1 298,0 | 1 705,4 | 407,4 |
| Дебиторская задолженность | 28,0 | 12,1 | -15,9 |
| Капитальные затраты | 0 | 0 | 0 |
| Расходы будущих периодов | 562,1 | 758,9 | 196,8 |
| Итого неработающие активы | 1 931,7 | 2 519 | 587,3 |
| Активы отделения | 24 432,3 | 45 072,1 | 20 639,8 |
| Доля неработающих активов в общей сумме активов отделения | 7,9 | 5,6 | 2,3 |

Уменьшение доли неработающих активов в общей сумме активов с 7,9% (на 01.01.2009г.) до 5,6 (на 01.01.2010г.) произошло исключительно в результате капитальных затрат, которые за данные периоды не производились.

Из таблицы 12 видно, что наибольшую часть неработающих активов составляют средства в кассе и на корреспондентском счете 66,34 % на 01.01.2009г. и 62,51 % на 01.01.2010г. На втором месте расходы будущих периодов, которые составляют 28,72 % на 01.01.2009г. и 27,81 % на 01.01.2010год в общем объеме неработающих активов. Просроченная ссудная задолженность – 3,49 % и 9,22 % соответственно. Незначительную долю в общем объеме неработающих активов занимает дебиторская задолженность – 1,4 % на 01.01.2009 год и 0,4 % на 01.01.2010 год.

**2.4 Анализ прибыли**

Прибыль – показатель результативности деятельности банка. Банковская прибыль важна для всех участников экономического процесса. Акционеры заинтересованы в прибыли, т.к. она представляет собой доход на инвестиционный капитал. Прибыль приносит выгоду вкладчикам, ибо благодаря увеличению резервов банка и повышению качества услуг складывается более прочная, надежная и эффективная банковская система.

В общем виде размер прибыли зависит от 3-ех глобальных компонентов: доходов, расходов, налогов и иных обязательных платежей банка. В соответствии с этим модель формирования и в определенной мере использования (расходования) прибыли схематически может быть представлена следующим образом рисунок 1.

Рисунок 1. Общая схема формирования прибыли банка

|  |
| --- |
| ДОХОДЫ ОТ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ |
| + |
| ДОХОДЫ ОТ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ(операционные доходы (процентные + непроцентные) + прочие доходы) |
| - |
| РАСХОДЫ ОПЕРАЦИОННЫЕ (процентные + непроцентные) |
| - |
| ПРОЧИЕ РАСХОДЫ |
| = |
| ПРИБЫЛЬ (ЧИСТЫЙ ДОХОД) |

Получение прибыли является одной из основных целей функционирования коммерческих банков, поскольку решение большинства важнейших задач, стоящих перед ними таких, как наращивание величины собственного капитала, пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений.

В большей части прибыль банка образуется из разности процентов, взимаемых с клиентов и выплачиваемых им по банковским операциям, а также за счет комиссионных сборов за оказываемые услуги.

Анализ прибыли в коммерческих банках проводится в таких направлениях:

· оценка достигнутого банком уровня прибыли за отчетный период;

· динамический анализ прибыли;

· анализ балансовой прибыли;

· анализ чистой прибыли;

· прибыльность основных направлений банковской деятельности и видов

выполняемых банком операций;

· анализ прибыли в разрезе структурных подразделений банка;

· анализ финансовых потерь;

· анализ упущенной выгоды;

· анализ использования прибыли.

За 2009 год Тевризским отделением получена прибыль в сумме 6 281 тыс. руб. Это произошло в результате увеличения доли кредитного портфеля в общей доли структуры доходов (56,3%), а так же в результате увеличения доли комиссионного дохода (32,1% в общей структуре доходов.

**2.5 Анализ доходов**

Центральное место в анализе финансовых результатов коммерческих банков принадлежит изучению объема и качества, получаемых ими доходов, поскольку они в свою очередь, являются главным фактором формирования прибыли кредитных организаций. Снижение доходов, как правило, представляет собой объективный индикатор неизбежных финансовых трудностей банка. Именно эти обстоятельства и обусловливают значение анализа совокупных доходов в изучении финансовых результатов банка.

При анализе структуры доходов их принято делить на процентные и непроцентные доходы.

Процентные доходы – это начисленные и полученные проценты по ссудам в рублях и иностранной валюте.

Процентные доходы включают в себя:

* доходы от выдачи кредитов юридическим лицам;
* доходы от выдачи ссуд населению;
* доходы от выдачи ссуд в иностранной валюте;
* и др.

Непроцентные доходы:

* комиссия, полученная за услуги, оказываемые банком юридическим лицам;
* комиссия, полученная за услуги, оказываемые банком населению;
* доходы от валютных операций;
* доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг;
* доходы от внебанковской деятельности (штрафы, пени, неустойки полученные).

За 2009 год отделением заработано доходов в сумме 10959,0 тыс. рублей, что на 6560 тыс. рублей больше, чем в 2008 году. Из них 6789 тыс. рублей процентные, а 4399 тыс. рублей непроцентные. Ниже, в таблице 13 приведен сравнительный анализ структуры доходов.

Как видно из таблицы 13, в результате сложившейся в отчетном периоде структуры активов, доходы по кредитам физических и юридических лиц являются основным источником формирования доходной базы отделения. На 01.01.2010 года доходов от кредитования получено 6 169 тыс руб., что почти в 2,6 раза выше уровня прошлого года (на 01.01.2009г. – 2393 тыс.руб.), в том числе от кредитования физических лиц 3594 тыс. рублей и от кредитования юридических лиц 2575 тыс. рублей. Удельный вес на 01.01.2010 г., составляет 56,3% против 54,3% на 01.01.2009 год.

Таблица 13. Анализ структуры доходов, тыс. рублей

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Факт на 01.01.2009 г. | Уд. вес, %  | % выпол-нения | Факт на 01.01.2010 г. | Уд. вес, %  | Темп роста, % |
| ДОХОДЫ: |
| От операций с ценными бумагами | 256,0 | 6,0 | 160,45 | 620,0 | 5,7 | 242,2 |
| От кредитования юридических лиц | 1184,0 | 26,8 | 91,84 | 2575,0 | 23,5 | 217,5 |
| От кредитования физических лиц | 1209,0 | 27,5 | 102,41 | 3594,0 | 32,8 | 297,3 |
| От перераспределения кредитных ресурсов | 317,0 | 7,2 | 203,57 | 206,0 | 1,9 | 65,0 |
| Реализованная курсовая разница | 160,0 | 3,6 | 223,08 | 290,0 | 2,7 | 181,3 |
| Курсовая разница от переоценки балансовых счетов | 10,0 | 0,2 | 300,00 | 30,0 | 0,3 | 300,0 |
| Доходы, полученные от взимания комиссии | 1222,0 | 27,8 | 115,95 | 3538,0 | 32,1 | 290,0 |
| Прочие доходы | 41,0 | 0,9 | 105,0 | 106,0 | 1,0 | 258,5 |
| ИТОГО: | 4399,0 | 100,0 | 129,90 | 10959,0 | 100,00 | 249,1 |

На втором месте стоят доходы, полученные от взимания комиссии. Если на 01.01.2009 года доходов полученных от взимания комиссии было получено в сумме 1 222 тыс. рублей, то уже на 01.01.2010 года отделение получило доходов в сумме 3538 тыс. рублей. Темп роста составил 258,5%.

Доходы от операций с ценными бумагами в общей структуре доходов увеличились на 361 тыс. рублей (на 01.01.2009 г. – 256 тыс. руб.) и составил на 01.01.2010 года –620 тыс. рублей. Темп роста составил 242,2%.

Так же произошло увеличение доходов от реализованной курсовой разницы на 130 тыс. рублей, от переоценки балансовых счетов на 20 тыс. рублей. Прочие доходы увеличились на 65 тыс. рублей.

Вместе с тем наблюдается снижение доходов от перераспределения кредитных ресурсов на 111 тыс. рублей (на 01.01.2009г. доходы составляли 317 тыс. рублей, на 01.01.2010 г. доходы составили 206 тыс. рублей, снижение произошло на 35%).

**2.6 Анализ расходов**

При проведении анализа совокупных расходов, как и доходов банка, необходимо исходить из деления их на процентные и непроцентные.

Процентные расходы составляют, как правило, большую часть расходов. Они включают в свой состав:

* проценты по вкладам и депозитам населения;
* проценты по счетам организаций и депозитам юридических лиц;
* проценты по сертификатам и депозитным сертификатам;
* и др.

К непроцентным (операционные) расходам относятся:

* расходы по оплате труда;
* комиссионные расходы;
* эксплуатационные расходы;
* и др.

Операционные расходы банка легче поддаются контролю и анализу, поскольку большая их часть (расходы по оплате труда, эксплуатационные расходы) является относительно постоянной и вполне прогнозируемой величиной. Расходы отделения на 01.01.2010 года ( 4 678 тыс.руб.) по сравнению с 01.01.2009 года (2 935 тыс.руб.) увеличились на 1 743 тыс. рублей. Ниже, в таблице 14, приведен сравнительный анализ структуры расходов.

Таблица 14. Анализ структуры расходов, тыс. рублей

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Факт на 01.01.2009 г. | Уд. вес, %  | % выпол-нения | Факт на 01.01.2010 г. | Уд. вес, %  | Темп роста, % |
| РАСХОДЫ: |
| По депозитам юридичес-ких лиц | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| По вкладам физических лиц | 636,0 | 21,7 | 125,59 | 864,0 | 18,5 | 135,9 |
| Отчисления в РВПС | 17,0 | 0,6 | -17,53 | 59,0 | 1,3 | 347,1 |
| АХР | 411,0 | 14,0 | 72,11 | 512,0 | 10,9 | 124,6 |
| Расходы на оплату труда | 921,0 | 31,4 | 96,43 | 1616,0 | 34,5 | 175,5 |
| Налоги | 80,0 | 2,7 | 361,11 | 325,0 | 7,0 | 406,3 |
| Комиссии уплаченные | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6,00 | 0,1 | 0,00 |
| Прочие расходы | 870,0 | 29,6 | 1300,00 | 1296,0 | 27,7 | 149,0 |
| ИТОГО: | 2935,0 | 100,00 | 100,54 | 4678,0 | 100,00 | 145,6 |

Как видно из таблицы наибольшую часть в общей структуре расходов занимают расходы на оплату труда. На 01.01.2009г. удельный вес в общей структуре расходов составил 31,4% (921 тыс. рублей), на 01.01.2010года расходы на оплату труда увеличились на 695 тыс. рублей, удельный вес составил 34,5%, темп роста – 175,5%. Расходы по вкладам физических лиц на 01.01.2009 года составили 636 тыс. рублей или 21,7% в общей структуре расходов. На 01.01.2010г. –864 тыс. рублей . темп роста составил 135,9%. Наименьшую долю в общем объеме расходов составляют отчисления в резерв на возможные потери по ссудам (на 01.01.2009- 0,6%, на 01.01.2010- 1,3%), а также расходы по комиссиям (на 01.01.2009года – 0%, на 01.01.2010года – 0,1%). Прочие расходы увеличились на 49% (на 01.01.2009года – 870 тыс. рублей, на 01.01.2010года – 1296 тыс. рублей). Административно – хозяйственные расходы увеличились на 24,6% (на 01.01.2009года – 411 тыс. рублей, на 01.01.2010года – 512 тыс. рублей). Расходы по налогам увеличились на 245 тыс. рублей. Темп роста составил – 406,3%.

**Глава 3. Разработка мероприятий по совершенствованию деятельности банка на примере Тевризского ОСБ № 2243\070**

**3.1 Преимущественное увеличение сроков кредитования**

Для стабильной и рентабельной работы банка его активы должны "работать", т.е. банк должен размещать их так, чтобы получать от данной деятельности наибольший доход, в нашем случае это размещение ресурсов в кредиты физическим и юридическим лицам.

Таким образом, банк представляет кредиты на различные сроки, от 1 года до 5 лет. Менее рискованным в финансовом отношении считается размещение средств на более короткие сроки, так как происходит ускоренный возврат заемных средств вместе с процентами. Сокращение сроков выданных кредитов позволяет увеличить скорость оборачиваемости активов банка и как следствие из этого – увеличение доходов банка, уменьшение рисков по возврату кредитов.

Но для получения наибольшего дохода банку выгоднее выдавать кредиты на более длительный срок.

Для сравнения рассмотрим несколько примеров.

Выдан кредит 100 000 рублей на 1 год под 19% годовых. В результате этой операции заемщик вернет банку 100 000 рублей основного долга и 18739,38 рублей процентов за использование кредита. Таким образом, банк получит доход в сумме 118739,38 рублей.

Если же банк выдаст 100 000 рублей под 19% годовых на срок 3 года, то отделению возвратиться основной долг в размере 100 000 рублей и проценты в размере 56219,04 рубля. Банк получит в этом случае 156219,04 рубля.

Ну, а самым выгодным является выдача кредита на 5 лет. То есть банк получит основного долга 100000 рублей и 93698,40 рублей процентов. Общая сумма дохода составит 193698,40 рублей, что на 74959,02 рубля больше, чем выдача кредита на 1 год.

Ставка кредита напрямую зависит от ставки рефинансирования, если за период действия кредита произойдет снижение ставки рефинансирования, то банк должен (если оговорено в договоре) снизить ставку по кредиту, что приведет к уменьшению полученных процентов по кредиту.

**3.2 Упрощение условий выдачи кредита**

При обращении в отделения Сбербанка за кредитом заемщики сталкиваются с рядом трудностей в оформлении документов, в т.ч. возникают проблемы с предоставлением обеспечения возвратности кредита ( трудности с предоставлением поручительства, залога). В связи с этим Сбербанком России был разработан порядок предоставления кредитов, не требующих обеспечения – так называемый "Доверительный кредит". Этот порядок определяет условия и особенности предоставления кредитов физическим лицам, имеющим положительную кредитную историю ( отсутствие просроченных платежей по кредитам заемщика, в т.ч. по основному долгу и задолженности по уплате процентов; отсутствие негативной информации о заемщике в базе данных по заемщикам – физическим лицам. Выдача доверительного кредита осуществляется единовременно наличными деньгами, сроком до 12 месяцев, под процентную ставку 19% годовых, без оформления обеспечения. Максимальная сумма кредита определяется исходя из платежеспособности заемщика, но не должна превышать 3 000 долларов США (рублевого эквивалента). Решение по данному виду кредита принимается единолично руководителем кредитного отдела, в течение дня предоставления заявки и не требует решение кредитного комитета. В среднем положительную кредитную историю в Тевризском ОСБ № 2243\070 имеют 25% заемщиков физических лиц – это около 600 человек. Предположим, что 20% из них (120 человек) обратились за доверительным кредитом в средней сумме 40 000 рублей. Таким образом прибыль от данного мероприятия составит: 40000\*19%\*120 = 912 000 рублей.

РВПС составит: 40000\*120\*1%= 48000 рублей.

Пересчет доходов и расходов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Доходы тыс. рублейДоходы, тыс.руб. | 2009 год | 2010 год | Отклонение |
|  По кредитам | 6169 | 7081 | +912 |
|  0т передачи СКР | 206 | 206 | 0 |
|  По ценным бумагам | 620 | 620 | 0 |
|  Курсовые разницыин. Валюте | 320 | 320 | 0 |
|  Комиссии | 3538 | 3538 | 0 |
|  Прочие доходы | 106 | 106 | 0 |
|  Всего доходов | 10959 | 11871 | +912 |
| Расходы, тыс.руб. |  |  |  |
|  Проценты по вкладам физ. и юр. лиц | 864 | 864 | 0 |
|  Комиссии уплаченные | 6 | 6 | 0 |
|  АХР | 512 | 512 | 0 |
|  РВПС | 59 | 107 | +48 |
| Оплата труда | 1616 | 1616 | 0 |
| Уплаченные налоги | 325 | 325 | 0 |
| Прочие расходы | 1296 | 1296 | 0 |
| Всего расходов | 4678 | 4726 | +48 |
| Чистая прибыль | 6281 | 7145 | +864 |

Таким образом прибыль от данного мероприятия составит 864 000 рублей.

**3.3 Увеличение доли жилищного кредитования**

В современных условиях существует большое предложение на рынке недвижимости. Однако у большинства населения нет таких средств, чтобы приобрести квартиру или построить жилой дом. Особенно актуальна эта проблема среди молодежи

В связи с этим был разработан новый порядок жилищного кредитования – "Молодая семья". Кредиты предоставляются физическим лицам в возрасте от 18 лет, состоящим в браке, при условии, что один из супругов не достиг 30 летнего возраста, на срок до 15 лет под процентную ставку 18% годовых на приобретение, строительство объектов недвижимости.

Максимальный размер кредита "Молодая семья" не должен превышать 90% покупной (инвестиционной/сметной) стоимости объекта недвижимости. Преимущество такого кредита является в том, что при расчете максимального размера кредита берется совокупный доход супругов и их родителей. По статистики в районе в среднем регистрируется около 50 браков в год – эти люди и есть потенциальные заемщики. Предположим, что 20% из них ( 10 семей) обратились в Тевризское ОСБ № 2243\070 для получения кредита. При средней стоимости квартиры на рынке жилья –300 000 рублей, предполагается выдача суммы кредита – 270 000 рублей. Проведем расчет прибыли от данного мероприятия:

270000\*18%\*10=486 000 рублей – за 1 год.

486 000 \*15 = 7 290 000 рублей - за 15 лет.

Резерв на возможные потери по ссудам составит:

270000\*10\*1%=27000 рублей.

Пересчет доходов и расходов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Доходы, тыс.руб. | 2009 год | 2010 год | Отклонение |
|  По кредитам | 6169 | 6655 | +486 |
|  0т передачи СКР | 206 | 206 | 0 |
|  По ценным бумагам | 620 | 620 | 0 |
|  Курсовые разницыин. Валюте | 320 | 320 | 0 |
|  Комиссии | 3538 | 3538 | 0 |
|  Прочие доходы | 106 | 106 | 0 |
|  Всего доходов | 10959 | 11445 | +486 |
| Расходы, тыс.руб. |  |  |  |
|  Проценты по вкладам физ. и юр. лиц | 864 | 864 | 0 |
|  Комиссии уплаченные | 6 | 6 | 0 |
|  АХР | 512 | 512 | 0 |
|  РВПС | 59 | 86 | +27 |
| Оплата труда | 1616 | 1616 | 0 |
| Уплаченные налоги | 325 | 325 | 0 |
| Прочие расходы | 1296 | 1296 | 0 |
| Всего расходов | 4678 | 4705 | +27 |
| Чистая прибыль | 6281 | 6740 | +459 |

**3.4 Пересчет показателей в результате проведения мероприятий**

Для усовершенствования системы кредитования физических лиц, с целью получения максимальной прибыли для Тевризскго ОСБ № 2243\070, предлагается ряд мероприятий:

* преимущественное увеличение сроков кредитования;
* упрощение условий выдачи кредита;
* увеличение доли жилищного кредитования;
* введение нового вида продукта кредитования "Народный телефон".

Повышение доходов за счет введенных мероприятий показано в таблице 15.

Таблица 15. План повышения доходов Тевризского ОСБ № 2243\070.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Мероприятие | Изменение доходов | Изменение расходов | Налог на прибыль  | Прирост прибыли |
| Преимущественное увеличение сроков кредитования | + 93698 | + 1000 | 15944 | +76754 |
| Упрощение условий выдачи кредита | + 912000 | + 48000 | 148608 | +715392 |
| Увеличение доли жилищного кредитования | + 486000 | + 27000 | 78948 | + 380052 |
| ИТОГО | +1473689 | +76000 | 243500 | +1172198 |

Предложенный комплекс мероприятий по повышению эффективности кредитования физических лиц позволит получить прибыль в размере 1172198 рублей, что положительно скажется на деятельности отделения в целом.

Далее проведем пересчет основных показателей характеризующих прибыль Тевризского ОСБ № 2243\070, что показано в таблице 17.

Таблица 17 Основные показатели деятельности Тевризского ОСБ № 2243\070,тыс. рублей

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2009 г. | 2010 г. | Отклонение(+/-) | Темп роста, % |
| Выручка | 4399,0 | 10959,0 | +6560,0 | 249,1 |
| Активы | 2432,0 | 4507,0 | +2075,0 | 185,3 |
| Пассивы | 2432,0 | 4507,0 | +2075,0 | 185,3 |
| Расходы | 2935,0 | 4678,0 | +1743,0 | 159,0 |
| Прибыль банка | 1464,0 | 6281,0 | +4817,0 | 429,0 |
| Рентабельность, % | 170,2 | 173,3 | +3,1 | 101,8 |

Из таблицы видно, что основные показатели деятельности Тевризского ОСБ № 2243\070 увеличились. Разработанные мероприятия позволили увеличить прибыль Отделения на 1 172198 рублей.

**Заключение**

Объектом исследования явилась финансово-хозяйственная деятельность Тевризского ОСБ ЗСБ СБ РФ № 2243\070. Предметом исследования– организация кредитной политики отделения.

Изучив организационную структуру и структуру управления Тевризского ОСБ № 2243\070 следует отметить, что она являлась оптимальной для данного субъекта. Организационная структура отделения банка обеспечивает с одной стороны усиление взаимодействия с подчиненными учреждениями, с другой – разграничение функций и полномочий в различных сферах деятельности.

Положение Сбербанка на рынке вкладов является монопольным. Политика в области привлечения должна быть направлена на сохранение лидирующего положения на рынке вкладов физических лиц, поскольку сбережения населения по-прежнему являются основой ресурсной базы, внесению предложений по внедрению новых видов продуктов для физических лиц.

Методика исследования финансовых результатов банковской деятельности основывалась на методиках разработанных: Пановой Г.С.; Батраковой Л.Г.; методике анализа доходов и расходов, разработанная специалистами Финансовой академии при Правительстве РФ; на данных учебной литературы.

Кредитная работа в отделении осуществляется при соблюдении требований нормативных документов Сбербанка РФ с учетом рекомендаций Западно-Сибирского банка. Контроль за организацией кредитной работы и ее бухгалтерским учетом осуществляется управляющим отделением, контрольно-ревизионным отделом и главным бухгалтером.

В течение 2009 года значительно расширился круг кредитуемых клиентов юридических лиц, за счет привлечения на рассчетно-кассовое обслуживание некоторых предприятий аграрно - промышленного комплекса и снижения процентной ставки по размещению ресурсам, что привело к увеличению объемов предоставленных кредитов.

Кредитование основывается на анализе финансового состояния клиента (его кредитоспособности), а также изучении его сбытовой политики, анализа отраслевых, производственных и управленческих рисков.

Анализируя основные экономические показатели деятельности Тевризского ОСБ ЗСП СБ РФ № 2243\070 можно сделать выводы, что работа банка по итогам 2009г. была удовлетворительной. В результате внедрения мероприятий по усовершенствованию кредитования физических лиц была получена прибыль в размере 1 610 698 рублей.

С целью дальнейшего повышения эффективности кредитной политики банка, обеспечения прибыльной работы следует провести следующие мероприятия:

1. Принять меры к формированию ресурсной базы и качественному изменению ее структуры за счет увеличения доли средств юридических лиц на расчетных, текущих, бюджетных счетах.
2. Продолжить работу по расширению кредитных вложений при условии формирования качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации кредитных рисков и наращивания объемов кредитования.
3. Принять меры к снижению просроченной задолженности, снизить размер резерва на возможные потери по ссудам.

Реализация вышеуказанных рекомендаций позволит повысить уровень организации и качество кредитной политики Тевризского ОСБ ЗСБ СБ РФ № 2243\070.

**Библиографический список**

1. Федеральный закон РФ от 03.02.1996 г. № 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности" с изменениями и дополнениями.
2. Федеральный закон РФ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" с последующими изменениями.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая, вторая и третья. - М.:ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003.-448с.
4. План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.-М.: Омега-Л, 2004.-56с.
5. Анализ деятельности банков: Учебное пособие / И.К. Козлова, Т.А. Купрюшина, О.А. Богданкевич, Т.В. Немаева; Под. общ. ред. И.К. Козловой.-Мн.: Выш.шк., 2008. – 240 с.
6. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно – практическое пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочаров.-М.:КНОРУС, 2005.-272с.
7. Банковское дело: дополнительные операции для клиентов: Учебник/Под ред. проф. А.М. Тавасиева. - М.: Финансы и статистика, 2005.-416с.
8. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева,, С.Л. Корниенко / под. ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. - М.:КНОРУС, 2005.-256с.
9. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Изд.2-е, перераб. и доп.: Учебник для вузов. - М.: Логос, 2005. – 368 с.
10. Белоцерковский В.И. Федорова Е.А. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: Учебник. - М.: ЗАО "Издательство "Экономика", 2005. – 294 с.
11. Витрянский В.В. Договоры банковского вклада, банковского счета и банковские расчеты. - М.: Стаус, 2006. – 556 с.
12. Инвестиционные процессы и банковская система в экономике России / К.Р. Тагирбеков, Л.Г. Паштова. - М.: Издательство "Весь Мир", 2005.-320с.
13. Графова Г.Ф. Об оценке кредитоспособности предприятия и заемщика.// Финансы. – 1999. - № 12. - с. 27.
14. Давыдова Л.В., Кулькова С.В. Теоретические аспекты проблемы финансовой стабильности коммерческих банков // Финансы. - 2005. - № 2 (170). - С.2-5.
15. Загорий Г.В. О методах оценки кредитного риска. // Финансы.-1997. - № 6 - с. 31.
16. Ильясов С.М. О сущности и основных факторах устойчивости банковской системы // Деньги и кредит.- 2006.-№2.-С.45-48
17. Королев О. "Анализ систем оценки эффективности коммерческих банков"// Бухгалтерский учет.- 2010. - № 4 - с.23-28.
18. Кузьмин И.Г., Сазонов А.Ю. К вопросу об оценке кредитоспособности заемщика. // Финансы - 2007. - № 5 - с. 28.
19. Сажина М.А., Майстренко А.В. "Условие кредитоспособности Российского предприятия".// Финансы - 2008. - № 8 - с. 13