Федеральное агенство по образованию

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

Институт подготовки кадров при

Восточно-сибирском государственном

Технологическом университете

Специальность "Финансы и кредит"

Курсовая работа

По дисциплине "Финансы"

На тему:

Специфика финансов коммерческого банка

Выполнила:

студентка заочного отделения

2005 года набора

группа 355-1 Куприянова

Наталья Ивановна

Проверила: Моглоева Т.В.

Улан-Удэ

**Содержание**

Введение

Глава 1.Сущность и экономические основы деятельности коммерческого банка

1.1.История развития банковской системы в России. Сущность и функции коммерческих банков как особых финансовых посредников в рыночной

экономике

1.2. Банковские операции и услуги

Глава 2.Финансовые ресурсы коммерческого банка

2.1. Структура кредитных ресурсов банка

2.2. Проблема ресурсной базы региональных банков

Глава 3. Анализ деятельности коммерческого банка на примере ОАО АКБ «Росбанк»

3.1. Общая характеристика и структура ОАО АКБ «Росбанк»

3.2. Аналитическая работа в банке: анализ баланса, доходов, расходов и

ликвидности

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

На протяжении долгого периода советской истории мир банков, сфера финансов и все, сто связано с тайной денежного обращения, оставалось непосвященной тайной за семью печатями. Но вот весь ход нашей жизни переменился. Страны ищет выход из тупика. Все повернулись лицом к рынку, ищут свое место в нормальной экономике, основанной на принципах частной собственности, свободы предпринимательства и хозяйственного риска.

В создании для России новой рыночной экономики с разнообразными формами собственности велика роль банковской системы, с помощью которой осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т.д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись среднестатистическому гражданину.

Поэтому сложные банковские отношения стали объектом пристального внимания экономистов, юристов, предпринимателей и т.д., которым приходиться постоянно сотрудничать с банками и пользоваться их услугами.

Банковская система – это кровеносная система экономики. Она не может функционировать без товарного рынка, без нормального денежного обращения, без рынка капиталов, на котором и образуется «кровь», распределяемая потом по всем клеткам экономического организма. Одна из самых важнейших задач банковской системы – содействие созданию и функционированию рынка капитала. Это основное звено рыночной экономики, которое влияет на развитие товарного, потребительского рынка и рынка труда. Ни один из них не может существовать без функционирования денежного, кредитного и финансового рынков.

Только разобравшись в том, что происходит в финансовой сфере, мы сможем понять, что происходит в других областях экономики. И каждый должен знать, какое место банк занимает в структуре сложившихся экономических отношений и почему банковская система должна строиться по определенным экономическим законам, действующим во всем мире.

В настоящее время существуют банки, которые оказывают клиентам до нескольких сот разных услуг. Как и прежде, первоочередной функцией банка остается расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Банк осуществляет все платежные операции между клиентами и их контрагентами, обеспечивает их наличными деньгами, кредитует клиентов, выдает гарантии при кредитовании, конвертирует валюту, производит платежи в иностранной валюте, осуществляет дилинговые операции, управляет имуществом клиента по доверенности.

Весьма важной для всей экономической системы функцией банка является кредитование хозяйственной деятельности. В результате кредитования расширяется производство товаров, преумножается капитал, растет уровень жизни. Банковские кредиты играют важную роль в экономике, потому что в больших размерах обеспечивают финансовыми ресурсами промышленность, сельское хозяйство, торговлю.

Ситуация на финансовом рынке осложняется тем, что все нарастающая неспособность коммерческих банков осуществлять платежи, выдавать долгосрочные кредиты для развития реального капитала неизбежно отразиться на платежеспособности предприятий и спровоцирует дальнейший спад производства.

В этих условиях особо остро встает проблема оценки финансовой устойчивости коммерческих банков: разработки системы критериев, определяющих надежность банка, и методик проведения анализа по указанным критериям.

Одним из основных условий устойчивого развития каждого банка и банковской системы в целом является совершенствование подходов к управлению финансами коммерческих банков.

Практическую деятельность, связанную с управлением финансами, можно разделить на две основные части: финансовый анализ, включающий проведение необходимых финансовых расчетов, и принятие финансовых решений. Принятие финансовых решений во многом зависит от опыта и интуиции лиц, принимающих такие решения, понимания ими возможных последствий различных вариантов и связанных с ними финансовых рисков и готовности принять на себя риск при выборе конкретного варианта действий. Что касается финансового анализа с проведением необходимых расчетов, то его содержание, принципы и методы, безусловно, можно считать научным направлением, основанным как на теоретических предпосылках, так и на обобщении накопленного опыта.

Управление финансами коммерческого банка в целом и финансовый анализ как его составная часть являются сложными взаимосвязанными процессами. В связи с этим изложение составных частей общего процесса управления финансами банка и, соответственно, финансового анализа, результаты которого необходимы для обеспечения такого управления, как не зависящих друг от друга, по существу, невозможно. Это подтверждается и тем, что в литературе можно встретить такие термины, как "управление активами", "управление обязательствами", "управление активами и обязательствами", "управление капиталом", "управление прибыльностью", "управление ликвидностью", "управление банковскими рисками", причем при рассмотрении одних и тех же вопросов, связанных с управлением финансами банка, могут использоваться различные названия. При этом в различных разделах источников могут рассматриваться одни и те же вопросы управления банковскими операциями (финансами банка) с неизбежным обсуждением в той или иной степени других взаимосвязанных аспектов и изложением тех или иных отдельных вопросов соответствующего финансового анализа.

Цель данной курсовой работы: рассмотреть специфику финансов коммерческого банка, структуру ресурсной базы, проблемы развития ресурсной базы.

В первой главе будут рассмотрены экономические основы деятельности коммерческих банков: история возникновения, сущность, операции и услуги.

Во второй главе непосредственно будет рассмотрена ресурсная база коммерческих банков и проблемы ресурсной базы региональных банков.

После рассмотрения теоретической части курсовой работы будет сделан анализ баланса, доходов, расходов и ликвидности. Для наглядного рассмотрения использования финансов (собственных, привлеченных, эмитированных) коммерческими банками.

**Глава 1. Сущность и экономические основы деятельности коммерческого банка**

**1.1. История развития банковской системы в России. Сущность и функции коммерческих банков как особых финансовых посредников в рыночной экономике**

Для оценки значения процессов происходящих в банковской системе страны целесообразно совершить небольшой экскурс в прошлое России.

Коммерческие банки – это банки занимающиеся кредитованием и финансированием промышленности и торговли за счет денежных капиталов, привлеченных в виде вкладов и путем выпуска собственных акций и облигаций. Коммерческие банки пополняют также свои ресурсы за счет заимствования у эмиссионных банков. Аккумулируя денежные капиталы, временно высвобождающиеся в процессе производства и обращения, а также средства населения, коммерческие банки передают их в ссуды функционирующим предпринимателям. Иными словами, через эти банки происходит перераспределение капиталов между различными отраслями хозяйства. Коммерческие банки создают кредитные орудия обращения посредством открытия текущих счетов своим заемщикам, на которые последние выписывают чеки. Через коммерческие банки осуществляются безналичные расчеты через корреспондирующие счета в центральных банках. Просматривается объективная тенденция объединения коммерческих банков в банковские монополии и их широкое внедрение в промышленность иные сферы производства.

Итак, немного истории. Лингвистика и этимология позволяет представить историю возникновения слова «банк». Старофранцузское «banque» и итальянское «banca» много столетий назад обозначали «стол менялы». Данное понятие полностью согласуется с тем, что наблюдали историки, столкнувшись с первыми банкирами. Эти первые банкиры были менялы, которые обычно сидели за столом или в небольших лавках в торговом районе и помогали путешественникам, приехавшим в город, обменивать за определенную плату иностранные монеты на местные, а также учитывали коммерческие векселя, чтобы обеспечить торговцев оборотным капиталом. Вероятно, первые банкиры для финансирования своей деятельности использовали собственный капитал, но очень скоро возникла идея привлечения депозитов и гарантирования срочных займов, предоставляемых богатыми клиентами. Именно эти средства стали важным источником банковского капитала. Займы предоставлялись от 6% годовых до 48% в месяц по особо рисковым операциям. Почти все первые банки по происхождению были греческие.

Одним из первых банков в современном понимании этого термина стал основанный в 1407г. банк Генуи.

Постепенно, с развитием торговли и судоходства банковское дело вышло за пределы Греко-римской цивилизации и переместилось в северную и западную Европу, в новые мировые центры торговли.

В Западной Европе переход к кредитным банковским домам и коммерческим банкам произошел во второй половине XVII в., в США история банковского дела начинается со второй половины XVIII в.

Банки, являвшиеся предшественниками капиталистических банков, возникли во Флоренции и Венеции (1597г.), а затем – в Амстердаме (1609г.) и Гамбурге (1618г.). Это была примитивная форма банковского дела, которая еще не знаменовала эпоху в развитии современного кредитного дела. Развитие капиталистического производства и товарно-денежных отношений потребовало дальнейшего расширения и укрупнения банковского капитала, необходимого для кредитования отраслей экономики.

Самая первая попытка создания коммерческого банка в России была предпринята в г.Пскове воеводой Афанасием Ордин-Нащокиным, но эта идея не была одобрена центральным правительством. В 1729-1733 гг. первые банковские операции в России стала осуществлять Монетная контора, а первый коммерческий банк – Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества – появился в 1754 г.

До проведения одной из важнейших экономических реформ – отмены крепостного права – банковская система страны состояла в основном из дворянских банков. Сферой их деятельности являлся поземельный кредит, который предоставлялся под залог помещичьих имений из расчета числа крепостных «душ», а также драгоценностей. Первый дворянский банк был учрежден в 1854г. с конторами в Петербурге и Москве и назывался Банк для дворянства. Кредитованием промышленности и торговли занимались, прежде всего, банковские фирмы и менялы, широко процветало ростовщичество. С 60-х годов стали учреждаться акционерные коммерческие банки, развитие которых активизировалось в 90-е годы. Важную роль в экономической жизни страны стали играть ипотечные банки, представляющие кредиты под землю и недвижимость, и городские банки, находящиеся в ведении городские управлений.

Банковская система России в преддверии первой мировой войны включала эмиссионный Государственный банк, акционерные коммерческие банки, ипотечные банки, городские банки. Продолжался процесс концентрации, слияния банковских ресурсов. До 80% капитала акционерных коммерческих банков, которых насчитывалось около 50, было сосредоточено в 18 банках. Из них выделились 5 крупнейших банков – Русско-Азиатский, Петербургский международный коммерческий, Азово-Донской, Русский (для внешней торговли) и Русский торгово-промышленный. Собственные капиталы и вклады этих банков превысили 2 млрд. рублей, или 48% указанных средств всех акционерных коммерческих банков. Ведущая пятерка банков имела 418 филиалов по всей стране. Под контролем акционерных коммерческих банков находилось множество крупнейших промышленных и торговых фирм. Например, Русско-Азиатский банк контролировал такие предприятия, как Путиловский завод, Петербургский и Русско-Балтийский вагоностроительный заводы, Петербургский международный банк представительствовал в 50 акционерных обществах.

Особенностью банковской политики России являлось активное привлечение иностранного капитала, в основном французского. В 1914 году примерно половина акционерного капитала 18 коммерческих банков принадлежала иностранным партнерам.

Система ипотечных банков включала два государственных – крестьянский - поземельный и дворянский - земельный, 10 акционерных земельных банков, 36 губернских и городских кредитных обществ. Свыше 60% общей суммы ипотечной задолженности приходилось на государственные банки. Городских общественных банков насчитывалось 317. Они специализировались преимущественно на выдаче ссуд под городскую недвижимость.

Одним из первых актов Октябрьской революции был захват Государственного банка России, а затем, в конце декабря 1917 года, издан декрет ВЦИК о национализации частных акционерных банков. В 1917-1919 годах в связи с отменой частной собственности на землю были ликвидированы ипотечные банки. Сохранилась лишь кредитная кооперация, осуществляющая выдачу ссуд крестьянским хозяйствам. Национализированные частные банки, объединенные с Госбанком, образовали Народный банк РСФСР, который в 1920 году прекратил свою деятельность, будучи трансформирован в Центральное бюджетно-расчетное управление Наркомфина.

Однако с переходом к новой экономической политике возникли предпосылки развития кредитных отношений и создания по существу заново банковской системы. В конце 1921 года начал функционировать Государственный банк, стала активизироваться кредитная кооперация, были созданы кооперативные банки. На селе низовое звено кредитной системы представляли кредитные и сельскохозяйственные товарищества, осуществляющие банковские операции. Затем начали формироваться на паевых началах общества сельскохозяйственного кредита, которые представляли собой местные сельскохозяйственные банки, расположенные в областных (губернских) центрах.

Одновременно с возрождением кредитной кооперации в начале 1922 года были учреждены кооперативные банки, призванные содействовать кредитом развитию потребительской кооперации. Следующий этап становления кредитной системы - создание отраслевых специальных банков - акционерного общества "Электрокредит", акционерного Российского торгово-промышленного банка, Центрального коммунального, с сетью местных учреждений и других. Начали действовать и территориальные банки, в частности, Среднеазиатский и Дальневосточный.

Здесь важно выделить следующий момент. Стало ясно, что реализация новой экономической политики невозможна без аккумуляции и широкого использования средств предпринимателей. Вот почему в 1922 году были учреждены с участием частного капитала два банка - Российский коммерческий банк и Юго-Восточный банк. Причем, что весьма примечательно, одним из учредителей Роскомбанка явились представители деловых кругов Швеции. Было также принято решение об организации частных банковских учреждений в форме обществ взаимного кредита, деятельность которых предполагала мобилизацию и вовлечение в хозяйственный оборот средств мелких товаропроизводителей и частников.

Реализация указанных мер позволила сформировать к концу 1925 года достаточно развитую кредитную систему, состоящую в основном из кредитных учреждений, созданных на новых началах. Функционировал 121 акционерный банк, 114 кооперативных банков, 153 коммунальных банка, 196 обществ сельскохозяйственного кредита, 173 общества взаимного кредита и кредитная кооперация, объединяющая 3800 подразделений. В то же время сеть учреждений Госбанка СССР насчитывала 459 учреждений, на долю которых приходилось 56% всех кредитных вложений.

На этом, пожалуй, развитие инициативы в становлении кредитной системы было приостановлено. В 1927 году ЦИК и Совнарком СССР приняли постановление "О принципах построения кредитной системы", которое положило начало монополизации банковского дела. Дальнейшие изменения в организационной структуре банков произошло в 1930 году в связи с проведением кредитной реформы. Все операции по краткосрочному кредитованию были сосредоточены в Госбанке, реорганизованы банки сельскохозяйственного кредита, функции которых в последующем перешли к Госбанку, создано четыре специализированных банка долгосрочных вложений. Реформация банков происходила и в последующие годы, вплоть до 1988 года, когда была создана не оправдавшая себя система специализированных банков.

Деятельность кредитных организаций в России регламентируется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

В соответствии с Законом кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

В Законе определен круг банковских операций. К ним относятся:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. Выдача банковских гарантий;
9. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

В Законе выделены два основных вида кредитных организаций: небанковские кредитные организации и банки.

Небанковские кредитные организации (НКО) имеет право осуществлять отдельные банковские операции, причем круг банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливается Банком России.

Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Закон запрещает кредитным организациям заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Важнейшей особенностью коммерческих банков является исполнение ими специфических функций.

**Посредничество в кредите**. Оно проявляется в способности банков выступать посредниками между хозяйствующими субъектами и населением, которое обладает временно свободными денежными ресурсами, и теми, кто в них нуждается. Высвобождаемые в процессе кругооборота предприятия денежные средства, сбережения и накопления населения аккумулируются банками, превращаются в ссудный капитал и с соблюдением основных принципов кредитования передаются заемщикам.

**Посредничество в платежах между клиентами.** Коммерческий банк осуществляет по поручению своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей в безналичной форме. Учитывая то, что с каждым годом их объем растет, на банки возлагается дополнительная ответственность, связанная со своевременным проведением расчетов и платежей. Стремление субъектов хозяйствования наиболее эффективно использовать имеющиеся ресурсы заставляет коммерческий банк искать технологии расчетно-платежных операций.

**Выпуск кредитных денег.** Коммерческий банк осуществляет выпуск кредитных орудий обращения посредством депозитно-чековой эмиссии. Суть ее сводиться к тому, что коммерческие банки, выдавая кредит, зачисляют его на счет субъекта хозяйствования, представляющий собой счет до востребования. При этом происходит наращивание обязательств банка. Владелец счета вправе получить в коммерческом банке наличные деньги в пределах установленных лимитов и величины вклада. Тем самым создаются условия для увеличения денежной массы, а при возврате денежных средств ее величина уменьшается. Кроме того, выпуск кредитных денег в обращение сводится к имитированию векселей, чеков, пластиковых карт, которые замещают действительные деньги кредитными, снижая при этом издержки обращения.

Все функции коммерческого банка тесно переплетаются и позволяют ему выступать в качестве органа, эмитирующего платежные средства для обслуживания всего кругооборота капитала в процессе производства и обращения товаров. Но самостоятельно эмитировать наличные банкноты коммерческие банки не имеют права. Это монополия Центрального банка

Коммерческие банки могут осуществлять весь комплекс кредитных и расчетных операций, присущих банковскому органу. Рассмотрим более подробно характер совершаемых банками операций. Основные из них следующие:

- ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов;

- финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;

- выпуск платежных документов и иных ценных бумаг (чеков, аккредитивов, векселей, акций, облигаций и других);

- покупка, продажа и хранение государственных платежных документов и иных ценных бумаг и другие операции с ними;

- выдача поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме;

- приобретение права требования из поставки товаров и оказания услуг, принятие рисков исполнения таких требований и инкассация этих требований (факторинг);

- покупка у организаций и граждан и продажа им иностранной валюты;

- покупка и продажа в РФ и за границей драгоценных металлов, природных драгоценных камней, а также изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней;

- привлечение и размещение драгоценных металлов на счета и во вклады и иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой;

-доверительные операции (привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами и другие) по поручению клиентов;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных услуг, связанных с банковской деятельностью.

**1.2. Банковские операции и услуги**

Ресурсы коммерческих банков формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств.

**К собственным средствам** относятся акционерный, резервный капитал и нераспределенная прибыль.

Собственные средства имеют важное значение для деятельности коммерческих банков. В периоды экономических или банковских кризисов недостаточно продуманная политика в области пассивов и их размещения приводит к банковским крахам.

**Привлеченные средства** составляют основную часть ресурсов коммерческих банков. Это депозиты (вклады), а также контокоррентные и корреспондентские счета:

депозиты, в свою очередь, подразделяются на:

* вклады до востребования;
* срочные вклады;
* сберегательные вклады.

Коммерческие банки получают кредиты у Центрального банка в форме переучета или перезалога векселей, в порядке рефинансирования и в форме ломбардных кредитов.

* контокоррент – единственный счет, посредством которого производятся все расчетные и кредитные операции между клиентом и банком. В отдельные периоды этот счет является пассивным, в другие – активным: при наличии у клиента средств этот счет является пассивным, при их отсутствии, когда клиент все же выставляет на банк платежное поручение или выписывает чеки – активным.

Кредит по контокоррентному счету предоставляется под обеспечение коммерческими векселями либо в форме необеспеченных ссуд, т.е. ссуд без всякого обеспечения.

* ценные бумаги, которые находятся на балансе банка и продаются с соглашением об обратном их выкупе.

**Эмитированные средства банков**. Это средства клиентуры, которыми банку можно пользоваться достаточно длительный период (облигационные займы, банковские векселя и т.д.)

* Облигационные займы эмитируются в виде облигаций. Выпуск этих ценных бумаг является объектом жесткой регламентации со стороны государственных органов – территориальных подразделений ЦБР и самого ЦБР: без утверждения проспекта эмиссии облигационного займа его выпуск является незаконным.

Мобилизованные денежные средства банки используют для кредитования клиентуры и осуществления своей предпринимательской деятельности.

В зависимости от срока, на который банки предоставляют ссуды или кредиты своим клиентам, они подразделяются на срочные (выдаются банками на определенный срок) и локальные (от англ. on call – по требованию), которые должны быть возвращены по первому требованию банка.

В зависимости от обеспечения, под которое выдаются ссуды, различают вексельные, подтоварные, фондовые и бланковые операции.

**Вексельные операции** подразделяются по учету векселей и ссуды под векселя.

Учет (дисконтирование) векселей означает покупку векселей банков до истечения срока их погашения. В свою очередь банк, если он начал испытывать затруднения в средствах, сам может переучесть данные векселя в региональном управлении Центрального Банка. При этом он становится владельцем векселя и выплачивает лицу, эмитировавшему вексель, определенную сумму денег. За эту операцию банк взимает с клиента определенный процент, который называется учетным процентом (дисконтом).

* вексель коммерческий - возникает на основе товарного обращения (наиболее надежен);
* "дружеские векселя" – это векселя, которые два лица выставляют друг на друга для получения средств в банке без всякого движения товаров (бронзовые)

**Подтоварные ссуды** – ссуды под залог товаров и товарораспорядительных документов. Они выдаются банками не в полном размере рыночной стоимости товара, а её части (обычно не более 50%).

Поскольку в условиях рыночной экономики главная проблема – реализация товара, произведенный и отправленный товар может не найти своего покупателя. В этом и состоит главное отличие кредитных отношений в условиях рынка от административно-командной системы, где все или практически все производится в рамках жесткого государственного плана, в котором учтены все потребности общества.

В условиях рыночных отношений при изобилии товаров необходим не просто спрос, а платежеспособный спрос.

**Фондовые операции.** Их объектом служат различные виды ценных бумаг. Операции банков с ценными бумагами выступают в виде ссуд под обеспечение ценных бумаг и покупки бумаг банком за свой счёт.

* Ссуды под обеспечение ценных бумаг выдаются, как правило, не в их полном размере курсовой рыночной стоимости, а в определенной части (50 – 60%).

Ценные бумаги представляют собой фиктивный капитал. Ссуды под ценные бумаги, как правило, не связаны с действительным производством товаров.

* Банковские инвестиции в ценные бумаги (покупка банком ценных бумаг различных эмитентов). В результате инвестиций банк становится владельцем портфеля ценных бумаг. Цель такой покупки – либо стремление к дальнейшей перепродаже этих бумаг, либо долгосрочное вложение капитала. Под ценные бумаги можно также получить кредит, который могут предоставить другие кредитные учреждения.

**Лизинг** – эта форма применима к финансирования долгосрочной аренды дорогостоящего оборудования. Согласно договору о лизинге арендатор получает в долгосрочное пользование оборудование при условии внесения периодических платежей владельцу оборудования. Арендодателями могут быть промышленные предприятия, имеющие свои лизинговые компании, а также специализированные лизинговые компании. Имеются различные виды лизинга:

1. Оперативный лизинг. Мощные фирмы-производители могут быть заинтересованы не в продаже своей продукции, а в сдаче ее в аренду. Договор заключается, как правило, на 3-5 лет.

2. Лизинг недвижимости. Определенные фирмы создают в сотрудничестве с банком крупные объекты типа заводского цеха, которые могут использоваться различным образом. После окончания срока аренды, составляющего 15-20 лет, объект продается арендатору.

3. Финансовый лизинг. Этот вид подразумевает сдачу в аренду таких товаров, как самолеты, автомобили, Срок составляет 2-6 лет. В финансовом лизинге службы технического обслуживания и ремонта разделены.

Ставки по лизинги рассчитываются исходя из издержек производства, процентов, налогов.

**Факторинг.** Банк-фактор покупает требования какой-либо компании и затем сам получает платежи по ним. При этом речь идет, как правило, об обращающихся краткосрочных требованиях, возникающих из товарных поставок. В операции факторинга имеются три участника: фактор, первоначальный кредитор и должник, получающий от клиента товары с отсрочкой платежа. Фактор ведет всю бухгалтерию, берет на себя обязанности по предупреждению должника о платежах, выполняет инкассацию требований, а также несет весь риск, связанный с полным и своевременным поступлением платежей. Расходы клиента складываются из комиссионных и факторского сбора, состоящего из процентов за предоставленный аванс и прибыли авансовой компании.

**Операции с ценными бумагами.** Инвестиционный портфель банка строго структурируется законом. Это означает, что государство устанавливает норму процента, согласно которой определенная часть (до 90%) должна состоять из ценных бумаг государства, остальная - частных предприятий. Первичное размещение всех видов ценных бумаг правительства происходит в порядке аукционной продажи, где в первую очередь удовлетворяются заявки, предлагающие наивысшую цену (ставку). Вторичное обращение происходит на внебиржевом рынке. Рынок создает группа дилерских фирм, ведущих активные операции по покупке и продаже государственных обязательств. В условиях экономического спада правительство через центральный банк старается стимулировать хозяйственную активность и покупает у дилеров государственные обязательства, увеличивая их резервные счета. В условиях инфляционного бума государство продает дилерам свои обязательства и тем сокращает их ликвидность. Корпоративные облигации в гораздо большей степени, чем государственные подвержены риску неплатежа. Банки покупают только высококлассные бумаги в соответствии с оценкой кредитными агентствами связанного с ними риска.

Различают два вида инвестиционной политики банка: пассивная и агрессивная. Пассивная стратегия характеризуется равномерным распределением инвестиций между выпусками разной срочности. Эта политика банк распределяет вложения в краткосрочные и долгосрочные обязательства равномерно, чтобы обеспечить хорошую доходность и ликвидность.

Агрессивная стратегия. Этой политики придерживаются крупные банки, имеющие большой портфель инвестиционных бумаг и стремящиеся к получению максимального дохода от этого портфеля. Этот метод требует значительных средств, так как он связан с большой активностью на рынке ценных бумаг, при которой необходимо использовать экспертные оценки и прогнозы состояния рынка ценных бумаг и экономики в целом. Так, если кривая доходности находится на относительно низком уровне и будет по прогнозам повышаться, то это обещает снижение курсов твердопроцентных бумаг. Поэтому банк будет покупать краткосрочные облигации, которые по мере роста процентных ставок будут предъявляться к выкупу и реинвестироваться в более доходные активы (например, ссуды).

**Трастовые операции.** Многие коммерческие банки принимают на себя функции доверенного лица и выполняют в этой роли разнообразные операции для своих индивидуальных и корпоративных клиентов. Например, бизнесмен хочет, чтобы его сын ежегодно получал часть от капитала, находящегося у его отца в банке, а по достижении совершеннолетия получил весь капитал. Некоторые коммерческие банки не выполняют никаких других функций, кроме трастовой. Имеются три основные категории трастовых услуг для физических лиц:

1. распоряжение имуществом после смерти владельца;
2. управление имуществом на доверительной основе и попечительство;
3. агентские функции;

1. Распоряжение после смерти в пользу наследников - наиболее распространенный вид доверительных услуг. Должна быть составлена подробная опись имущества, уплачены долги, а оставшаяся сумма распределена между наследниками согласно закону.

2. Управление имуществом в форме треста может иметь различную правовую основу: завещание, специальное соглашение, распоряжение суда. Виды трастов, находящихся в управлении банков, весьма разнообразны:

Пожизненный траст учреждается лицом по договоренности с банком. Например, клиент переводит деньги в доверительное управление банку, поручая ему выплачивать доход в течение его жизни, а после смерти передать капитал жене и детям.

Страховой траст возникает, если клиент назначает банк доверенным лицом по страховому полису и поручает ему выплачивать доход своей жене после его смерти и передать сумму полиса детям после смерти жены.

Корпоративный траст учреждается в форме имущества, закладываемого в банке в обеспечение выпуска облигаций компании.

Траст в пользу наемных служащих может иметь форму пенсионного фонда или плана участия в прибылях. В первом случае предприниматель вносит деньги по утвержденной схеме в фонд, находящийся в управлении банком, для покупки аннуитетов или прямых выплат сотрудникам по достижении пенсионного возраста. Если работники вносят деньги в фонд, то он называется пенсионным трастом с участием, если нет - без участия. Во втором случае предприниматель переводит часть прибыли в траст-фонд, открытый в банке для последующего распределения взносов и последующих доходов от фонда в пользу работников компании по достижении пенсионного возраста или на другую дату.

Агентские функции отличаются от траста тем, что в случае траста доверенное лицо получает юридическое право на распоряжение собственностью, а при агентских отношениях право остается у принципала. Агентские функции заключаются в следующем:

1. Хранение ценностей в сейфе. Банк получает, хранит и выдает ценности по поручению принципала без каких-либо инициатив или активных функций.
2. Хранение имущества с активными функциями. Банк не просто хранит ценности в сейфе, а покупает и продает их, получает по ним доход, действуя согласно инструкциям принципала.
3. Управление. Банк выполняет все функции хранителя имущества и активно управляет собственностью, например, анализирует состояние портфеля ценных бумаг, дает рекомендации и предлагает способы инвестирования капитала и т.д. Если в ведение банка сдается реальная собственность, банк может сдавать ее в наем, эксплуатировать в соответствии с инструкциями принципала.

Банки выполняют агентские функции для деловых фирм:

Агент по трансферту. Банк выполняет для корпорации операции по передаче права собственности на акции и именные облигации от одного владельца к другому.

Регистратор акций. Банк ведет учет выпущенных ценных бумаг, чтобы не допустить их чрезмерной эмиссии, что карается законом.

Банк выполняет роль депозитария различных ценностей во время финансовых реорганизаций

Банк берет на себя функции агента по выплате дивидендов по акциям и процентов (а также погашению основного долга) - по облигациям компании.

Траст-отдел банка предоставляет многочисленные услуги и финансовые консультации индивидуальным распорядителям, опекунам и администраторам, управляющим чужим имуществом на доверительной основе.

**Глава 2. Финансовые ресурсы коммерческого банка**

**2.1.Структура кредитных ресурсов банка**

Переход на рыночные отношения серьезно изменил структуру ресурсов коммерческих банков. Структура банковских ресурсов отдельного коммерческого банка зависит от степени его специализации или, наоборот, универсализации, особенностей его деятельности, состояния рынка ссудных ресурсов. Структура банковских ресурсов среднего коммерческого банка в России представляется следующим образом:

1. собственные средства;
2. депозиты;
3. межбанковское привлечение;
4. другие привлеченные средства.

Собственные средства.

Собственные средства банка формируются из уставного капитала, фондов и нераспределенной прибыли.

Уставный капитал - формируется из взносов предприятий, объединений и организаций состоит из номинальной стоимости акций, и служит основным обеспечением обязательств банка.

Сроки и структура взносов в уставный капитал регулируется Инструкцией ЦБ «О правилах выпуски и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ». В соответствии с ней кредитные организации, создаются в форме открытого или закрытого акционерного общества, что должно отражаться в их уставах и наименованиях, и формируют свои уставные капитал из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

Совет банка самостоятельно утверждает положение о порядке образования и использования фондов банка.

Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков банка по производимым им операциям. Минимальный размер резервного фонда определяется уставом кредитной организации, но не может составлять менее 15% величины уставного капитала. Источником формирования резервного фонда являются отчисления от прибыли направляемые в фонд в соответствии с законодательством.

Банками формируются также специальные фонды: «Износ основных средств», «Износ МБП», образуемые путем амортизационных отчислений; фонды экономического стимулирования созданные из прибыли. К специальным фондам банка относят также средства, полученные от переоценки основных фондов, проводимых по решениям Правительства России; средства от продажи банкам акций их первым владельцам сверх номинальной стоимости.

Чистая прибыль текущего года -это сумма прибыли, остающаяся в распоряжении банка после уплаты всех налогов и сборов.

Расчет прибыли текущего года регламентируемая инструкцией № 490 ”Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями” и определяется по форме №2 ежегодной (квартальной) отчетности банков.

Мировой опыт предоставляет нам различные методики определения размера собственных средств (капитала) банка. Размер капитала, рассчитанный по той или иной методике, будет различным.

Необоснованное завышение капитала при расчете приводит к ложной информации о благополучном состоянии банка и тем самым вводит в заблуждение вкладчиков, акционеров, а также сам банк. Последний, исходя из завышенной величины собственного капитала, расширяет свои активные операции, подвергаясь повышенным рискам. Напротив, если методика определения величины капитала приводит к его искусственному занижению, то будет наблюдаться сужение диапазона активных операций и, следовательно, снижение доходов.

Известно, что на величину достаточности собственного капитала банка влияют объем, состав, качество и характер активных операций. Ориентация банка на преимущественное проведение операций, связанных с большим риском, требует относительно большого размера собственных средств и, наоборот, преобладание в кредитном портфеле банка ссуд с минимальным риском допускает относительное снижение собственного капитала. Размер собственного капитала, необходимого банку, зависит также от специфики его клиентов. Так, преобладание среди клиентов банка крупных кредитоемких предприятий требует от него большого размера собственных средств при том же объеме активных операций по сравнению с банком, ориентирующимся на обслуживание большого числа мелких заемщиков, поскольку в первом случае у банка будут велики риски на одного заемщика.

Мерой достаточности капитала служит показатель соотношения банковского капитала и портфеля активов (Capital-to-assets ratio). На протяжении нескольких лет в мировой банковской практике этот показатель претерпевал различные изменения. В 80-х годах вопрос о методологии оценки банковского капитала стал предметом дискуссий в международных финансовых организациях. Цель заключалась в выработке общих критериев достаточности капитала, применяемых для разных субъектов банковского сообщества независимо от их страновой принадлежности. В 1988 году Базельский комитет по регулированию и методам надзора за банками принял общие принципы расчета показателя капитал/активы. Главным обобщенным показателем достаточности капитала является коэффициент рисковых активов (Capital-to-risk ratio).

“Веса” в знаменателе формулы зависят от категории активов, дифференцированных по степени риска, и изменяются в пределах от 0 до 100%.

Российская практика кредитной системы ориентируется на международные стандарты формирования капитала, но коммерческие банки лишены права выбора методики достаточности капитала. Инструкцией ЦБ №1 “О порядке регулирования деятельности кредитных организаций” от 1 октября 1997 г. установлены минимальный размер и нормативы достаточности капитала банка: Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемого банка на 1 января 1998 г. установлен в сумме, эквивалентной - 4.0 млн. ЭКЮ; - на 1 июля 1998 г. - 5.0 млн. ЭКЮ.

Норматив достаточности капитала банка определяется как соотношение собственных средств (капитала) к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, за вычетом суммы созданных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам 3 - 5 групп риска:

капитал

Н1 = -------------------------

Ар - Рц - Рк - Рд

Где

Ар - сумма активов банка, взвешенных учетом риска;

Рц - общая величина созданного резерва под обесценение ценных бумаг;

Рк - расшифровки, код 8987;

Рд - величина созданного резерва на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами.

Капитал (собственные средства) банка, используемый в расчете, определяется как сумма:

- уставного капитала банка;

- фондов банка;

- нераспределенной прибыли;

увеличенная на величину:

- резерва на возможные потери по ссудам 1 и 2 групп риска;

- полученного (уплаченного) авансом накопленного купонного дохода;

- переоценки средств в иностранной валюте;

- переоценки ценных бумаг, обращаемых на ОРЦБ;

уменьшенная на величину:

- допущенных убытков;

- выкупленных собственных акций;

- превышения уставного капитала неакционерного банка над его зарегистрированным значением;

- недосозданного обязательного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги;

- кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных сверх лимитов;

- превышения затрат на приобретение материальных активов над собственными источниками;

- расходов будущих периодов по начисленным, но не уплаченным процентам;

- дебиторской задолженности, длительностью свыше 30 дней;

- расчет с организациями банков по выделенным средствам.

Несмотря на небольшой удельный вес, собственный капитал банка выполняет несколько жизненно важных функций:

Защитная функция. Означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка.

Оперативная функция. Известно, что для начала успешной работы банку необходим стартовый капитал, который используется на приобретение зданий, оборудования, создания финансовых резервов на случай непредвиденных убытков. На эти цели используется также собственный капитал.

Регулирующая функция. Связана с заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами позволяющими государственным органам осуществлять функции регулирования и контроля.

В общей сумме банковских ресурсов привлеченные средства занимают преобладающее место, по различным оценкам - 70-80%. При этом структура последних зависит как от специфики банка, так и от изменений связанных с появлением новых способов аккумуляции временно свободных денежных средств.

В мировой банковской практике все привлеченные средства по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

1. депозиты;
2. другие привлеченные средства.

Депозиты.

Основную часть привлеченных средств коммерческого банка составляют депозиты, то есть денежные средства, которые клиенты вносят в банк или которые в процессе осуществления банковских операций находятся определенное время на счетах в банке.

Существуют различные и нередко противоположные точки зрения по вопросу депозитов и применению депозитных счетов в банковской практике. Под депозитом в мировой банковской практике понимаются денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в финансово-кредитные или банковские учреждения. Наряду с вкладами в банках понятие “депозит” также означает взносы под оплату таможенных пошлин, сборов, налогов и т.д.

В российской банковской практике использовалось другое понятия термина “депозит”. Так, Л.С. Падалкина понимает под депозитами бессрочные вклады; Э.М. Родэ считает, что депозиты - все срочные и бессрочные вклады клиентов банка кроме сберегательных. M.П. Березина считает, что депозитным может быть любой открываемый клиенту в банке счет, на котором хранятся его денежные средства.

Гражданский Кодекс РФ в статье 834 определяет депозит через договор банковского вклада (депозита), где банк, принявший от вкладчика денежную сумму, обязуется по договору возвратить сумму вклада и выплатить проценты.

Мы считаем, что наиболее емким будет следующее понятие:

депозиты представляют собой определенные суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций - физические и юридические лица - вносят в банк на депозитный счет либо на конкретный срок, либо до востребования.

Существуют различные классификации депозитов:

* В зависимости от вида вкладчика депозиты принято разделять на депозиты физических и юридических лиц.
* В зависимости от срока и порядка изъятия депозиты принято подразделять на депозиты до востребования, срочные депозиты и специальные.

**Депозиты до востребования** представлены средствами на различных банковских счетах, которые их владельцы (юридические и физические лица) могут получить по первому требованию путем выписки денежных и расчетных документов (счета “on call” в мировой практике) К депозитам до востребования в отечественной практике относят:

1. средства, находящиеся на расчетных, текущих счетах предприятии и организаций;
2. средства фондов различного назначения;
3. средства в расчетах;
4. остатки средств на корреспондентских счетах других банков;
5. средства во вкладах до востребования физических лиц;
6. сберегательные вклады.

**Срочные депозиты** - это денежные средства, находящиеся на счетах и внесенные в банк на фиксированный срок. Банки требуют от вкладчика специального уведомления на изъятие средств и вводят ограничения по досрочному изъятию в виде штрафа или уменьшения выплачиваемого процента. К срочным депозитам относят:

1. депозиты юридических лиц;
2. депозиты физических лиц;
3. срочные депозитные сертификаты;
4. сберегательные сертификаты.

В отдельную группировку входят вклады называемые - **специальные**:

средства, зарезервированные на специальных счетах для расчетов (аккредитивами, лимитированными чековыми книжками и т.д.)

средства спецфондов и фондов спецназначения;

кредиторская задолженность;

средства по расчетным операциям (средства в расчетах между банками, средства для факторинговых операций).

Депозиты классифицируют также по степени удорожания:

1. Бесплатные - (средства на расчетных, текущих счетах клиентов).
2. Платные - (средства на депозитных счетах).
3. дорогие - (межбанковский кредит, кредит у ЦБ).
4. По способу оформления депозиты делят на:
5. оформленные договором (расчетные, текущие счета и депозиты юридических лиц);
6. оформленные сберегательной книжкой (счета до востребования со сберкнижкой);
7. оформленные ценными бумагами (депозитный и сберегательный сертификаты, облигации, векселя).

Бухгалтерская классификация депозитов:

**Межбанковские пассивные кредиты и депозиты:**

- кредиты, полученные от Банка России;

- кредиты, полученные от кредитных организаций;

- кредиты, полученные от банков-нерезиденнтов;

- депозиты и иные привлеченные средства банков;

- депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов.

**Собственно депозиты:**

- депозиты Минфина России;

- депозиты органов субъектов РФ;

- депозиты государственных внебюджетных фондов;

- депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ;

- депозиты предприятий и организаций, находящиеся в федеральной собственности;

- депозиты негосударственных организаций;

- депозиты физических лиц резидентов;

- депозиты юридических лиц-нерезидентов;

- депозиты физических лиц-нерезидентов.

Другие привлеченные средства.

В зарубежной банковской практике наряду с привлечением депозитов банки часто используют другие формы привлечения денежных средств. К наиболее распространенным формам недепозитных операций относят:

Евродолларовые займы - один из способов внешних заимствований характеризующийся следующими параметрами:

- местонахождение рынка – Европа;

- размер рынка измеряется сотнями миллиардов долларов;

- сроки займов в среднем 3-5 лет, что по российским меркам является сверхдолгосрочным;

- данные заимствования едва ли не самые дешевые из-за большого объема предложения на мировом рынке;

- выпуск евродолларовых облигаций не требует обеспечения;

- выпуск облигаций в отличие от акций не приводит к размыванию капитала.

Выпуск ценных бумаг для резидентов - один из способов привлечения дополнительных ресурсов для коммерческих баков.

1. Выпуск облигаций.
2. Выпуск векселей.
3. Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов.

**2.2. Проблемы ресурсной базы региональных банков**

Ресурсная база, как микроэкономический фактор, оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Сами масштабы деятельности коммерческого банка, а, следовательно, и размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке ссудных и депозитных ресурсов. Отсюда возникает конкурентная борьба между банками за привлечение ресурсов.

Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Специфика этой области деятельности в том, что в части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам.

При выдаче ссуды банк, а не клиент, решает вопрос о передаче денег заемщику, то есть имеет значительную возможность маневра денежными ресурсами. При привлечении денежных средств право выбора остается за клиентом, а банк вынужден вести нередко жесткую конкуренцию за вкладчика, потерять которого довольно легко. Безусловно, хорошие заемщики тоже представляют собой большую ценность и формирование их широкого круга - одна из важнейших задач банка. Но первичным все же является привлечение, а не размещение ресурсов.

Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. Поэтому банкам нужна грамотная депозитная политика, в основу которой ставится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

Не секрет, что кредитование, как одно из основных направлений использования кредитных ресурсов - самое рисковое в России направление деятельности банков. Основные причины этого следующие:

Это тяжелая ситуация в промышленности, когда глубокий спад сменяется депрессией и новым спадом; и финансовый голод предприятий, проявляющийся в кризисе неплатежей; объективная необходимость в долгосрочных кредитах, которая автоматически повышает рискованность инвестиций в производство, особенно на фоне беспроигрышных вложений в государственные ценные бумаги; и общая неуверенность хозяйствующих субъектов в перспективах экономической ситуации; проблемы некачественного финансового менеджмента; и, наконец, отсутствие заверенной и обоснованной политики в отношении реального сектора.

Специфика ситуации состоит в том, что кредитованием реального сектора занимаются в основном региональные банки, а они в условиях концентрации и централизации капиталов, жесточайшей политики ЦБ в области банковского регулирования - первые кандидаты на ликвидацию, слияние и поглощение. А крупные банки, имеющие, как правило, свои головные офисы в Москве, размещают свои ресурсы чаще всего в крупные экспортоориентированные предприятия, кредитование которых осуществляется в условиях владения банками значительной частью их акций с наименьшим риском.

Мы отдаем себе отчет в объективности происходящих процессов, но немало региональных банков уже обречено, и статистика о численности банковских учреждений это подтверждает. Вспомним события ондо-двухлетней давности:

У пяти дальневосточных банков отозваны лицензии, и они признаны банкротами. Это “Бизон капитал”, НАКБанк, Дальпромстройбанк и Кафкомбанк.

“Бизон капитал” вкладчикам должен 2 млн. деноминированных рублей. Резервный фонд банка составлял 1,2 млн. рублей. Требования вкладчиков удовлетворены на 55%. Решение о банкротстве вступило в силу 14 августа 1997 года.

НАКБанк должен вкладчикам 150 млн. Резервный фонд составлял 25 млн. рублей. Требования вкладчиков удовлетворены на 1/6 часть. признан банкротом 30 июля 1997 г.

Дальпромстройбанк должен вкладчикам 33 млн. рублей Резервный фонд - 26 млн. рублей. Требования вкладчиков выполнены на 78%. Решение о банкротстве принято 30 июля 1997 г.

Дальстройбанк должен вкладчикам 3 млн. рублей. Резервный фонд не известен. Признан банкротом 22 июля 1997 г.

Кафкомбанк должен 300 тыс. рублей. Требования вкладчиков удовлетворены полностью. Банкрот с 18 июля 1997. Совсем недавно отозвана лицензия у банка золотодобытчиков - ЗолотоСтарБанка. Определенные проблемы ощущаются и у других региональных банков, которых, к сожалению, осталось не так уж много.

Что же это? Нормальное развитие экономики или излишне жесткая политика Центрального Банка? Да, некоторые банки рискуют, разоряются и ликвидируются. Но те элементы российской банковской системы, которые имеют развитую клиентскую сеть и связаны с предприятиями реального сектора целесообразно оставлять и поддерживать, даже если они испытывают определенные трудности.

Говоря о проблемах, нельзя не заметить то положительное, что было достигнуто на кредитном рынке за последний год.

Заемщики в Хабаровске и крае могут с удовлетворением заметить, что сегодня кредит сроком на полгода является вполне доступным, тогда как еще год назад его максимальная продолжительность не превышала трех месяцев.

Процентные ставки за пользование кредитами снижаются. Важнейшими причинами являются, конечно, снижение учетной ставки в течение последнего года, темпов инфляции и доходности государственных бумаг.

В Хабаровске ставка по рублевым кредитам для обычных заемщиков колеблется около 30% годовых. Условия кредита облегчаются. Если еще год назад в качестве залога принимались в основном высоколиквидная недвижимость или ценное имущество, то сейчас банки зачастую кредитуют под товары в обороте (которыми могут быть как готовая продукция, так и сырье). Кроме того постепенно усиливается информированность коммерческих банков о неплательщиках кредитов, что позволяет с большим доверием давать кредиты устойчивым предприятиям.

Сегодня все чаще кредитор ищет заемщика, тогда как еще год назад картина была противоположной.

Типичным для банков стало проведение хотя бы первичного анализа кредитоспособности: изучение кредитной истории, коэффициентов финансового состояния, денежных потоков, структуры дебиторской и кредиторской задолженности, задолженности по кредитам, анализ залога у предприятия-заемщика. И это определенный шаг вперед, удельный вес кредитов, выдаваемых “по блату” или за взятку, снижается.

Некоторые свидетельства о росте накоплений граждан позволяют судить о потенциальном росте ресурсной базы для кредитования. Средний остаток на частном вкладе в банке, включая Сбербанк, с учетом начисленных процентов вырос до 935 руб. по сравнению с 635 руб. годом раньше.

Тем не менее, не смотря на позитивные изменения, объем кредитования пока недостаточен для создания условий для стабильного экономического положения региона. Отметим важнейшие проблемы регионального кредитного рынка. С начала 1998 года процентные ставки вновь начали расти, что связано с рядом причин: повышение ставки рефинансирования до 28%, повышение размера обязательных резервов до 11%.

Эти меры, конечно, приведут к повышению процентных ставок. Они заявлены Центробанком как ответная реакция на “гонкогский кризис на мировом фондовом рынке”, вследствие чего зарубежные инвесторы стали изымать капиталы с российского рынка ценных бумаг.

Размеры кредитования все еще существенно ниже необходимого уровня. Предоставление крупных кредитов по-прежнему является проблемой для российских банков, и объяснением тому послужит несколько причин:

- региональные банки не велики по размеру активов.

На 1.01.98 свыше $300 млн. активов в России имели только 48 банков, свыше $1 млрд. -16 банков, а свыше $5 - лишь Сбербанк Росси.

- банковские активы распределены неравномерно. Так около 1/2 из сумм активов 20 крупнейших банков России находятся в Сбербанке, а из первых 48 по размеру активов банков 38 находятся в Москве.

С учетом распыленности средств в отделениях Сбербанка эти факты вполне объясняют нехватку кредитных ресурсов в регионах.

По данным опроса проводимого фондом “Общественное мнение” 66% россиян не имеют счета ни в одном банке. В США данный показатель составляет 13%. Отсутствие государственного страхования вкладов, страх потерять деньги вследствие нестабильности банковской системы побуждает население по-прежнему вкладывать рубли в валюту.

Те же средства, которые остаются на банковских вкладах, на 80% сосредоточены в Сбербанке и распылены по многочисленным его отделениям.

Да и сами региональные банки плохо работают по привлечению вкладов населения. Некоторые из них, наученные опытом краха НАКбанка и ХАКОбанка, вообще отказываются привлекать такой “дорогой” и рисковый вид ресурсов.

Нехватка так называемых “стержневых депозитов” делает ресурсную базу банков нестабильной. В США, например, “стержневые депозиты”, большая часть которых - вклады граждан, составляли 54% активов. Мотивы такой “осторожности” банков очевидны: достаточно большие затраты на каждый рубль привлеченных средств при работе с мелкими вкладами. Однако, если банки думают о перспективе, то необходимость привлечения “стержневых депозитов” для повышения размера и стабильности ресурсной базы такие направления деятельности будут неизбежными.

Впрочем, не только банки тому виной. Норматив Н11, в соответствии с которым размер привлекаемых средств банка не должен превышать собственный капитал банка, также снижает возможность последних по привлечению средств населения. Поскольку у типичного банка в развитой стране соотношение капитал/активы обычно меньше 10%, мы можем сделать вывод, что данный норматив является излишне жестким.

Перевод государственных средств из коммерческих банков и передача их на счета Казначейства в Центральный Банк, Сбербанк и узкую группу строго уполномоченных банков для некоторых региональных банков явился катастрофическим. Коммерческие банки потеряли основу своих кредитных ресурсов (доля государственных средств достигала даже 80%) и лишились возможности нормального функционирования.

Можно понять Правительство, стремящееся оградить государственные средства от хищений. Однако, во-первых, отделения Сбербанка пока еще достаточно неповоротливы и не проявляют большой склонности к кредитованию юридических лиц; Региональные РКЦ не обладают достаточно развитой инфраструктурой; во-вторых, уполномоченные банки находятся преимущественно в Москве, что снижает кредитные ресурсы регионов; в-третьих, коммерческие банки работают более оперативно, чем Сбербанк и Центробанк. Поэтому, может не стоит сужать круг банков держателей бюджетных счетов, но обязать их в качестве залога держать высококлассные долговые инструменты, как подсказывает опыт США.

Банки платят повышенную ставку налога на прибыль 43%, что удорожает кредиты. Заметим, что в США банки платят обычную ставку корпоративного налога.

Кредитный риск по-прежнему высок. Вспомним пример Западно-Сибирского металлургического комбината, разорившего несколько банков и продолжающего работать, завод “Амурсталь” разоривший НАКБанк, примеров тому множество.

Принятый и вступивший в силу с 1 марта Закон “О банкротстве”, с одной стороны призван будет облегчить возврат кредитов и снизить кредитный риск, а с другой предъявляет столь же жесткие требования к деятельности самих коммерческих банков.

Региональные банки могут и должны увеличивать как размер своих кредитных ресурсов, так и долю вложенных кредитных ресурсов. Ситуация в которой некого кредитовать вызвана именно низкой активностью в производственном секторе, а она, в свою очередь, вызвана дефицитом денег у производителей. В США ссуды составляют примерно 2/3 активов коммерческих банков, учитывая присутствие кредитующих небанковских финансовых институтов. В России же статистика показывает, что кредиты в среднем составляют 41% активов, варьируясь от 5.5% (банк “Альба-Альянс”) до 90% (Русский банк имущественной опеки). Значит резервы роста есть и они объективны.

Меры, которые, на наш взгляд, необходимо принимать являются следствием проблем описанных выше:

1. Меры макроэкономического характера:

- небольшое снижение ставки рефинансирования и доходности государственных ценных бумаг, с принятием правила изменения ставки не чаще чем один раз в определенный период (например - квартал) на законодательном уровне;

- более мягкая денежно-кредитная политика (осторожное увеличение денежной массы при подконтрольной инфляции);

- снижение налога на прибыль банков до общего уровня обложения прибыли юридических лиц;

- Принятие Земельного кодекса и Закона “Об ипотеке”, которые сделали бы оборот земли реальностью;

- изменение величины норматива Н11, что позволит банкам, по крайней мере устойчивым, принимать вклады граждан в сумме, превышающей величину собственного капитала;

- изменение величины норматива Н8 для специализированных банков, что поможет им нормально работать, имея прочную ресурсную базу в одной отрасли, не превышая указанного норматива в несколько раз. Примером тому может служить ДВСКБанк устойчиво и прибыльно работающий со средствами пенсионного фонда;

- снижение количества обязательных экономических нормативов до уровня при котором банки смогли бы эффективно оперировать ими. За последние семь лет инструкция №1 изменялась восемь раз. И можно с уверенностью утверждать, что процесс будет продолжаться как из-за введения нового плана счетов, так и из-за меняющейся экономической ситуации;

- далее, следует минимизировать налогообложение сумм резервов, формируемых под невозврат ссуд, а именно: исключить, по крайней мере частично, из облагаемой прибыли и те резервы, которые создаются под ссуды первых двух групп риска;

- отмена необъяснимого условия, в соответствии с которым из облагаемой прибыли заемщиков вычитаются лишь процентные платежи, равные учетной ставке Центрального банка плюс три процента. Разве заемщики должны платить налоги с выплачиваемых процентов?

2. Меры микроэкономического характера:

- региональные банки, имея небольшой ресурсный потенциал, должны проводить политику увеличения своей ресурсной базы;

- банкам необходимо усилить работу по привлечению мелких вкладчиков;

- нужно начать осуществление трастовых операций с денежными средствами, что регламентируется инструкцией ЦБ №63 от 2.07.97. и уже используется в западных и центральных регионах;

- особое внимание стоит обратить на лизинг. Сегодня многие предприятия не имеют средств для закупки оборудования по полной стоимости, особенно импортного, но у них вполне хватит средств для выплаты лизинговых платежей. Лизинг особенно необходим российским предприятиям, поскольку за последние 7 лет наблюдалось постоянное снижение уровня капиталовложений в основной капитал. Тем более что ряд мер в качестве поощрения лизинга уже принят: разрешение относить лизинговые платежи на себестоимость; льготы банкам, кредитующим лизинговые операции;

- банкам, для эффективного использования кредитных ресурсов, нужно продолжать вводить в использование новые технологии, в частности пластиковые карточки и торговлю через диллинговые системы. Проведение торгов в сети Интернет явилось серьезным технологическим прорывом и дало возможность создания частного диллинга. Портативный компьютер со встроенным модемом, обученный трейдер и доступ к свежим котировкам дают банку возможность размещать на краткосрочной основе часть кредитных ресурсов, которая оказалась не использованной на конец дня. Интенсивность трейдига со временем повышается, т.к. более оперативный доступ к рынку позволяет реализовать тактику “скалпирования” - получения дополнительной прибыли за счет увеличения частоты сделок купли-продажи.

**Глава 3. Анализ деятельности коммерческого банка на примере ОАО АКБ «Росбанк»**

3.1. Общая характеристика и структура ОАО АКБ «Росбанк»

Первые общества взаимного кредита (ОВК) появились в России во второй половине XIX века. Звездный час ОВК настал в начале XX века, когда в России наблюдался значительный экономический спад. В первую очередь пострадал малый и средний бизнес из-за отсутствия свободных оборотных средств. Многие небольшие предприятия и торговые организации стояли на грани разорения. Единственным выходом по сохранению данного бизнеса стало создание ОВК. В результате на рынке появился дешевый кредит. Что и стало фундаментом выживаемости этого сегмента национальной экономики в дореволюционной России. Банк «Сибирское ОВК» сегодня продолжает лучшие традиции обществ взаимного кредита.

Коммерческий банк «Сибирское ОВК» является одним из крупнейших и системообразующих банков республики, уполномоченным банком Правительства Республики Бурятия и имеющим разветвленную сеть допофисов не только на территории республики, но и по всей Сибири, оправдывая название «Сибирский». Так, на 01.07.2000 банк вошел в число 150 крупнейших банков России по размеру собственного капитала.

Банк имеет более чем 10-летнюю историю - в декабре 1990 г. из Бурятского Управления Промстройбанка СССР было образовано Открытое Акционерное Общество «Бикомбанк» (Бурятский инновационно коммерческий банк), которое действовало согласно лицензии № 1295, выданной 29 декабря 1993 года. С декабря 1997 г. Бикомбанк вошёл в банковскую группу «СБС-АГРО» - одну из крупнейших финансовых структур России и стал носить название АКБ «СБС-АГРО-Бурятия». С января 2000 года, после падения «СБС-АГРО», банк согласно лицензии № 1295 от 28 декабря 1999г. носил название КБ «Сибирское Общество Взаимного Кредита». 21 марта 2005 года произошла реорганизация банка: путем объединение КБ «Сибирское О.В.К.» (ОАО) и «Росбанк» и образовался единый крупный банк по обслуживанию физических и юридических лиц ОАО АКБ «Росбанк».

Этот новый шаг в реорганизации - свидетельство успешного опыта самостоятельной работы банка.

После всех преобразований банк не потерял своей мощи. Банк осуществляет свою деятельность как юридическое лицо, при этом он руководствуется законодательными актами Российской Федерации, положениями, правилами, едиными инструкциями, утвержденными Центральным Банком и Государственной Думой, другими нормативными документами Центрального Банка.

ОАО АКБ «Росбанк» является универсальным банком, предлагающим широкий спектр банковских услуг, которые, наряду с высокой технологией их предоставления, способны удовлетворить потребности предприятий и организаций любых сфер деятельности. Банк ведет гибкую кредитную политику, предоставляет широкий спектр услуг на рынке ценных бумаг, осуществляет все виды документарных операций: работа с аккредитивами, инкассо, выставление гарантий по просьбе клиентов, инкассирование чеков.

Благодаря подключению к международным платежным системам EUROPAY Int. VISA Int. American Express, банк предлагает предприятиям торговли и сервиса услуги эквайринга по операциям с международными пластиковыми карточками, а также с российской карточкой STB Card. Для предприятий и организаций с различной численностью персонала Банк предлагает автоматизированную программу распределения и выплаты заработной платы через личные счета и международные пластиковые карточки STB CARD/ Cirrus/ Maestro и Visa Electron.

Банк имеет собственную инкассационную службу с широким парком бронемашин лучших западных производителей.

В банке открыто более 20000 счетов юридических лиц и свыше 78000 счетов физических лиц. Среди крупнейших заемщиков банка в 2005 году: Правительства Красноярского края, Республик Бурятия и Тыва, Томской области, известные на всю Россию предприятия - АО «Томское пиво», Томская продовольственная корпорация, АО «Томскагроснаб», АО «Пикра», АО «Бурятмясопром», Улан-Удэнская птицефабрика, Бурятский ликероводочный завод «Ливона» и др. Доля клиентов банка в производстве промышленной продукции республики составляет более 70%.

Банковской группой «СОЮЗ» уже разработаны специальные программы кредитования производителей и переработчиков сельскохозяйственной продукции.

Общее количество акционеров на конец 2005 года составляло около 800. В их число входят Концерн «Ариг Ус», ЗАО «Финансовая Группа «Бурят-Азия», 000 Финансовая Компания «Ависта», ОАО «Бурятэнерго», ОАО «Гусиноозерская ГРЭС» и многие другие.

Также банк обладает членством в валютных, фондовых биржах, принадлежит к банковским и другим организациям: Ассоциация Российских Банков, ЗАО «Сибирская межбанковская валютная биржа», Российская Ассоциация промышленно-строительных банков, ЗАО «Межбанковский Финансовый Дом». Место банка в финансовой системе республики, включая филиалы - банков других регионов, характеризуется следующими показателями:

На 1 января 2006 года доля ОАО АКБ «Росбанк» в совокупной валюте баланса всех банков Бурятии составляла 12,5 %, в кредитных вложениях-28,7%, в банке хранилось 15% всех вкладов населения с учетом вкладов в Бурятском банке Сбербанка России. Для сравнения - валюта баланса АКБ «Байкалбанк» на ту же дату составляет 4 % от общереспубликанского показателя, объём кредитных вложений – 11%*,* объём вкладов населения - 0,8 %. Банк является крупным расчетно-кассовым центром - наличный денежный оборот составляет более 20 процентов, безналичный оборот - более 25 процентов от соответствующих республиканских показателей.

В настоящее время оплаченный уставный капитал банка является одним из самых больших среди финансовых учреждений республики и составляет 60 млн. рублей. Совокупная валюта баланса на 1 января 2006 года превысила 720 млн. рублей. Безналичный платежный оборот с начала текущего года составил 7863 млн. рублей, наличный денежный оборот - 678 млн. рублей, за 1998 год выдано кредитов на сумму 89,57 млн. рублей. В своей кредитной политике банк придерживается стратегической линии по поддержке реального сектора экономики региона. На погашение задолженности по заработной плате работникам бюджетной сферы банк выдал ссуду Минфину РБ по ставке рефинансирования Центробанка на сумму 2 млн. рублей, на пополнение оборотных средств получили кредиты: ЛВРЗ на сумму 3,5 млн. рублей, АО «Тимлюйцемент» на сумму 6,2 млн. рублей, АО «Тимлюйский АЦИ» на сумму 0,9 млн.рублей, АО «Улан-Удэстальмост» на сумму 2 млн. рублей. В 1997г. Банк профинансировал проект АО «Электросвязь» по развитию сотовой телефонной связи в г. Улан-Удэ.

Успешно внедряются «Студенческие» и « Зарплатные » проекты по выдаче заработной платы и стипендий через пластиковые карты банка в БГУ, ВСГАКИ, БГСХА, АО «Бурятэнерго», АО «Бурятские авиалинии», АО «Улан - Удэстальмост», АО «БМДК». Всего обладателями пластиковых карточек ОАО АКБ»Росбанк» стали уже более 10000 жителей республики. Установлено и эксплуатируется банкоматы. Постоянно развивается сеть торговых организаций обслуживающих карты банка

Банк динамично развивается: открыты региональные филиалы в Красноярске, Томске и Туве, в 2000 году в Иркутске, Чите, Барнауле, Кемерово, Минусинске, Омске, Новосибирске.

Головной офис находится в Республике Бурятия, г. Улан-Удэ.

Он состоит из отделов: Отдел по работе с корпоративными клиентами, Отдел ценных бумаг, Отдел розничных продуктов, Отдел пластиковых карт, Отдел анализа рынка, Кредитный отдел, Юридический отдел, Отдел валютных операций, Отдел автоматизации банковских технологий, Расчетно-кассовый зал, Отдел экономической безопасности, Отдел инкассации, Справочная служба, Бухгалтерия.

В банке открыто более 20000 счетов юридических лиц и предпринимателей, среди его корпоративных клиентов - крупнейшие предприятия промышленности, сельского хозяйства и торговли Восточной и Западной Сибири от Омска до Читы.

ОАО АКБ «Росбанк» имеет свои отделения почти в каждом районном центре Сибири. По оценкам специалистов, банк ОАО АКБ «Росбанк» входит в десятку крупнейших самостоятельных банков Сибири Дальнего востока, в 2003 году уставной капитал банка увеличился в 2 раза с 30 до 60 млн. рублей.

Банк предлагает своим клиентам весь спектр современных банковских услуг, в том числе проведение платежей «день в день», обслуживание в системе удаленного доступа «Телебанк - Офис», различные виды кредитования, выпуск собственных векселей, услуги инкассации, операции с дорожными и коммерческими чеками, доверительное управление средствами клиентов, обслуживание по международным пластиковым картам VISA, STB-Card, Eurocard / Mastercard и многое другое, всего более 300 видов банковских услуг.

Банк ОАО АКБ «Росбанк» имеет 24 дополнительных офисов:

Северобайкальск, Закаменск, Баргузин, Кижинга, Сосново – Озерск, Кяхта, Заиграево, Турунтаево, Тарбагатай, Кабанск, Мухоршибирь, Онохой, Новоильинск, Бабушкино, Гусиноозерск, Кырен, Хоринск, Иволгинск, Курумкан, Железнодорожный, Таксимо, Центральный, Бичура, Орлик.

**3.2. Аналитическая работа в банке: анализ баланса, доходов, расходов и ликвидности**

Анализ операций банков - один из важнейших направлений экономической работы банка. От правильности проведения анализа зависит его нормальное и эффективное функционирование. Также не менее маловажным является и проведение анализа банковской деятельности на макро - и микро - уровне, без осуществления которого Центральному банку весьма затруднительно определять основные установки денежно - кредитной политики, изучать и прогнозировать ситуацию на кредитных и финансовых рынках страны, делать выводы об устойчивости и надежности как банковской системы в целом, так и по отдельным регионам, контролировать выполнение банками установленных стандартов и нормативов.

В этих целях необходима разработка методики анализа банковской деятельности на основании чтения банковского баланса, являющегося основным синтезирующим источником информации, комплексно характеризующим деятельность банка. Анализ баланса позволяет определить состояние ликвидности, доходности и степени рискованности отдельных банковских операций, выявить источники собственных и привлеченных средств, структуру их размещения на определенную дату или за определенный период, а также установить специализацию и значимость деятельности отдельных банков или их группировок в банковской системе страны.

В качестве основных направлений организации аналитической работы в банке можно выделить:

1) Анализ состояния учета и отчетности. Он проводится в двух плоскостях:

Анализ данных аналитического учета;

Анализ соответствия данных аналитического учета, включая ежедневные балансы;

2) Анализ банковского баланса и других сводных форм отчетности, включая анализ балансовых и внебалансовых статей, а также финансовых результатов деятельности банка и иных отчетных форм;

3) Анализ состояния операционных и хозяйственных договоров, а также учредительных документов.

Анализ баланса начинается с предварительного этапа, в рамках которого происходит так называемое чтение баланса и его подготовка к дальнейшей аналитической работе. Для этого производится структурирование его отдельных статей, группировка статей пассива и актива в соответствии с заданными критериями. После чего производится проверка соответствия отдельных групп актива и пассива баланса по срокам, видам и их источникам, категориям контрагентов; проверяется соблюдение нормативных требований Центрального банка и внутренних правил и процедур банка. Только проструктурировав и проконтролировав пассивную и активную стороны баланса, можно приступить к расчету оценочных и нормативных показателей, необходимых для анализа, которые отражаются в сводных таблицах. Затем выбираются массивы иллюстрируемой информации, определяются формы наглядного изображения материала. На этом заканчивается предварительный этап. На аналитическом этапе работы описываются полученные расчетные показатели объемов, структуры и динамики анализируемых данных, готовится заключение по итогам аналитической работы. На заключительном этапе привлекаются различные эксперты для оценки результатов анализа и выработки рекомендаций по улучшению и совершенствованию работы банка.

Сравним два баланса АОА АКБ «Росбанк» на 01.01.2004 г. и на 01.01.2005 г.:

Наблюдается следующая картина: активы (пассивы) на 1 января 2005 года увеличились на 17% по сравнению с 2004 годом. Денежные средства и счета в Центральном банке РФ на 2005 год уменьшились на 3 471 тыс. руб., а государственные долговые обязательства увеличились на 1 396 тыс. руб. Средства в кредитных организациях сократились на 39 400 тыс. руб.; резервы на возможные потери увеличились на 16 489 тыс. руб. Если банк в 2004 году получал кредиты от Центрального банка РФ на сумму 1 207 тыс. руб., то в 2005 году эта сумма была равна О. Средствам кредитных организаций на 2005 год, по сравнению с 2004 годом уменьшились на 145 701 тыс. руб., а средства клиентов в банке - увеличились на 348 984тыс. руб. Собственные средства на 2004 год составляли 497 971 тыс. руб., а на 2005 год они возросли до 502 156 тыс. руб. Анализ деятельности ОАО АКБ «Росбанк» показал, что в целом банк находится в стабильном состоянии. Основным источником ресурсов коммерческого банка являются привлеченные средства, составляющие в среднем 83% всех банковских ресурсов; на долю собственных средств приходится в среднем 17%. В результате улучшения управления активами произошло повышение финансовой устойчивости банка.

**Анализ доходов**

Центральное место в анализе финансовых результатов коммерческого банка 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 обуславливают значение анализа совокупных доходов в изучении финансовых результатов банка.

К числу приоритетных задач анализа доходов банка следует отнести: определение и оценку объема и структуры доходов; изучение динамики доходных составляющих; выявление направлений деятельности и видов операций, приносящих наибольший доход; оценку уровня доходов, приходящихся на единицу активов; установление факторов, влияющих на общую величину доходов, а также доходов, полученных от отдельных видов операций, выявление резервов увеличения доходов.

При анализе структуры доходов последние подразделяются на процентные и непроцентные.

Наиболее значимым для банка являются, как правило, процентные доходы. Оценку полученной банком величины их можно произвести с помощью таблицы 3.2.1.

В процессе анализа процентных доходов банка необходимо установить темпы изменения общей величины и структуры активов, приносящих процентный доход, сопоставить их с темпами роста (снижения) полученного от использования дохода; выявить изменения общего уровня процентной ставки по проводимым банком активным операциям и определить влияние на ссудный процент соотношения спроса и предложения кредита на рынке ссудного капитала, размера и условий предоставления ссуд.

Таблица 3.2.1.

Результат деятельности ОАО АКБ «Росбанк» г. Улан-Удэ.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1 квартал 2006г. | | % вып. | 4 квартал 2005г. | | %  вып. | Темп роста, % |
| план | факт | Плaн | факт |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Доходы | 2 306 980 | 2 360 014 | 102 | 1 829 900 | 2 533 006 | 138 | 93 |
| Балансовый финансовый результат (БФР) | 746 844 | 408 685 | 55 | 393 909 | 625 341 | 159 | 65 |
| Ресурсы | 3 282 670 | 20 958 887 | 638 | 8551 930 | 7 335 237 | 86 | 286 |
| Внутренний финансовый результат (ВФР) | 787 875 | 690 452 | 88 | 928 000 | 1 057 188 | 114 | 65 |

За 1 квартал 2006 г. банком получена балансовая прибыль в размере 409 т.р., что на 338 т.р. (или на 45%) ниже плана. Планируемый финансовый результат не достигнут вследствие получения в марте убытка в сумме 203 т.р. при плановой прибыли в 415,2 т.р. Убыток в марте возник преимущественно в связи с досозданием РВПС (Резерва на возможные потери по ссудам) в сумме 429тыс.р. по кредиту АО «Ливона» вследствие перевода его из первой во вторую группу риска. Без этого перерасхода план по финансовому результату был бы исполнен на 112%.

По сравнению с 4 кварталом 2005 г. получено доходов на 7% меньше при проведении расходов на 2% больше.

План по внутреннему финансовому результату исполнен на 88%, что связано с невыполнением плана по БФР. Однако процент выполнения по ВФР выше (88% против 55%), что связано с перевыполнением плана по передаваемым ресурсам в 6.4 раза (среднемесячная сумма - 20958,9 т.р.).

Таблица 3.2.2.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1 квартал 2006. | | % вып. | 4 квартал 2005. | темп роста, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  | план | Факт |  |  |  |
| Всего доходы, в т.ч. | 2 306 980 | 2 360 016 | 102 | 2 533 007 | 93 |
| Процентные | 1 423 900 | 1 126 135 | 79 | 1 174 439 | 96 |
| Валютно-обменные операции (ВОО) | 180 000 | 125 306 | 70 | 179 031 | 70 |
| Расчетно-кассовое обслуживание (РКО)  в том числе | 299 100 | 330 013 | 110 | 245 431 | 134 |
| по коммунальным услугам | 9 000 | 506 | 6 |  |  |
| по переводам физ. лиц | 9000 | 5 840 | 65 |  |  |
| за открытие счета физ.лиц | 21 000 | 32 512 | 155 | 2 751 | 1 182 |
| Резерв на возможные потери по ссудам РВПС | 208 080 | 240 161 | 1 15 | 521 022 | 41 |
| Аренда | 0 | 0 |  | 210 |  |
| Ценные бумаги | 180000 | 516232 | 287 | 385058 | 134 |
| Другие | 15 900 | 22169 | 139 | 27816 | 79 |

План по доходам за квартал исполнен на 102%, всего поступили доходов 2360 т.р. План не исполнен по статьям: процентные доходы - 79% от плана, доходы от ВОО - 70%. Перевыполнен план по доходам от ценных бумаг (287%), по доходам от РКО (110%), от восстановления РВПС (115%).

Доходы от кредитных операций - основной источник доходов банка (48% общей суммы доходов в отчетном квартале, 46% - в предыдущем).

Таблица 3.3.3.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.03 | | 01. 02.03 | | 01.03.03 | | 1 квартал 2001 г. | | %  вып. | 4 квартал 2005г |
| план | факт | план | факт | план | факт | план | факт |
| Объем кредитного портфеля, в т.ч. | 15581 | 15 584 | 14036 | 14984 | 17169 | 17710 | 16052 | 16 085 | 100 | 13803 |
| Юридические лица | 15148 | 15 148 | 13 503 | 14483 | 16546 | 17033 | 15478 | 15487 | 100 | 13353 |
| Физические лица | 433 | 436 | 533 | 501 | 623 | 677 | 575 | 598 | 104 | 450 |

Процентных доходов за квартал получено на 21% меньше плана. При выполнении плана по операциям кредитования и увеличении среднего объема кредитного портфеля по сравнению с прошлым кварталом с 13803 т.р. до 16085 т.р. фактическая доходность кредитных операций составила 28% против запланированной в 35.5%, что и явилось причиной невыполнения плана по процентным доходам. По сравнению с прошлым кварталом получено процентных доходов на 48 т.р. меньше.

План по кредитным операциям исполнен на 100%, по сравнению с прошлым кварталом средний объем кредитного портфеля вырос на 17%, в т.ч. по юридическим лицам - на 16%, по физическим - на 33%.

### Таблица 3.3.4.

#### Динамика кредитного портфеля за 6 месяцев (т.р.):

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.10.05 | 01.11.05 | 01.12.05 | 01.01.06 | 01.02.06 | 01.03.06 | 01.04.06 |
| 10139 | 10805 | 17743 | 15584 | 14984 | 17710 | 15538 |

План по операциям с иностранной валютой исполнен на 70%, получено доходов на 30% ниже, чем в прошлом квартале. Снижение дохода от ВОО связано со снижением объемов покупки/продажи валюты на 29% (с 526,5 тыс.$ до 371,5 тыс.$), при этом маржа по ВОО возросла с 31 коп/$ в 4 квартале до 33 коп/$ в 1 квартале.

Таблица 3.3.5.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Октябрь | ноябрь | декабрь | январь | февраль | март |
| объем покупки валюты. $ | 54906 | 48509 | 44215 | 22380 | 47380 | 47427 |
| объем продажи валюты. $ | 81 879 | 101 398 | 195605 | 101 211 | 61 480 | 91 593 |
| доход, руб. | 38 160 | 46605 | 80033 | 64762 | 31 869 | 27517 |

Банк сохраняет первую позицию среди всех банков по объемам операций и сумме дохода : объем покупки составляет 75% от ДО 1 группы . продажи- 38% и дохода- 32%.

Без учета комиссии за открытие ссудных счетов физических лиц план по расчетно-кассовому обслуживанию (РКО) выполнен на 107%. По сравнению с прошлым кварталом темп роста составил 123% при росте объема платежного оборота на 4%. А налично-денежного оборота - на 10%. В связи с ростом доходов вырос процент покрытия расходов на содержание банка доходами по комиссии от РКО с 41% в 4 квартале до 49% в отчетном.

Комиссия за открытие ссудных счетов физических лиц составила за квартал 32.5 т.р. или 155% плана. По операциям с ценными бумагами получено доходов 516,2 т.р. (второе место в доходах банка после процентных). План перевыполнен в 2,9 раза за счет проведения сделок с «Ливона», рост по сравнению с прошлым кварталом составил 34%.

Таблица 3.3.6. Динамика основных показателей (тыс. р.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Объемы | январь | | Февраль | | март | | 1 квартал | | % вып.  план | 4 квар-тал  2005 r | темп роста % |
|  | план | факт | План | факт | план | факт | план | факт |
| Объем вкладов населения | 15332 | 15935 | 16077 | 16215 | 16827 | 18338 | 16079 | 16 829 | 105 | 14305 | 118 |
| в т.ч. срочные | 14 507 | 15025 | 1 5 257 | 15375 | 16 007 | 17582 | 15 257 | 1 5 994 | 1115 | 13 525 | 1 18 |
| Объем остатков на счетах юридических лиц | 9 300 | 20041 | 9300 | 27401 | 9 300 | 26743 | 9300 | 24728 | 266 | 11337 | 218 |
| Оборот по счетам клиентов | X | 66314 | X | 68 804 | X | 86626 | X | 221744 | X | 213 724 | 104 |
| Оборот наличных  средств | X | 24 805 | X | 24372 | X | 30565 | X | 79742 742 | X | 72319 | 110 |
| Объем принимаемых (+)/ передаваемых(-) ресурсов | | | | |  |  | 3 283 | 20959 | 638 | 7335 | 286 |

Все планы по привлечению ресурсов перевыполнены: в т.ч. по вкладам населения на 5%. по остаткам на счетах юридические лица - на 166% или на 15,4 млн.р. Платежный и наличный денежный обороты увеличились соответственно на 4 и на 10% по сравнению с 4 кварталом. Ресурсов передано в 6,4 раза больше, чем запланировано, в связи с тем, что средний объем фактически привлеченных ресурсов оказался выше планового на 16.2 млн. руб.

Таблица 3.3.7. Выполнение плана розничных услуг

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Январь | | февраль | | март | | 1 квартал | | | % вып. |
| план | факт | план | факт. | план | факт | план | факт |  | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| Прирост срочных вкладов, т.р. | 750 | 285 | 750 | -611 | 750 | -183 | 2250 | -509 | -23 | |
| Прирост зарплатных проектов | 2 | 0 | 2 | 0 | 2 |  | 6 | 0 | 0 | |
| Прирост пенсионных ЛБС | 10 | 12 | 10 | 9 | 10 | 10 | 30 | 31 | 103 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| Доходы от проведения коммунальных услуг, руб. | 2000 | 98 | 3000 | 219 | 4000 | 189 | 9000 | 506 | 6 | |
| Доходы от переводов физических лиц. руб. | 3000 | 0 | 3000 | 2886 | 3000 | 2954 | 9000 | 5840 | 65 | |
| Доходы за открытие ссудного счета, тыс. руб. | 7000 | 5466 | 7000 | 12675 | 7000 | 14371 | 21000 | 32512 | 155 | |

На рынке розничных услуг по основным показателям банк не выполнил установленные планы.

В показателе «прирост срочных вкладов» не учтены привлеченные VIP-вклады на сумму 9 млн. руб. Без учета данных вкладов банком допущен отток срочных вкладов в сумме 509 т.р. за квартал, в том числе отток в феврале на 611 т.р. и в марте на 183 т.р.

Не было осуществлено ни одного проекта заработной платы.

Доходы от переводов физических лиц получены на 65% против плана, при этом следует отметить, что если в январе банк не совершал данные операции, то в марте уже полностью выполнил месячный план.

Выполнен план по приросту пенсионных ЛБС: привлечен на обслуживание 31 пенсионер и доходы за открытие ссудного счета - на 155%.

За 1 квартал в банке сохранилось количество работающих счетов на уровне начала года - 135 счетов, при этом выросли остатки и обороты по счетам клиентов. Нагрузка на 1 КО находится в пределах норматива- 59 в январе и 77 в феврале.

Итоги работы в 1 квартале 2006 г.:

1. Исполнение плана по кредитованию, рост кредитного портфеля при одновременном недополучении процентных доходов.

2. Активная работа на рынке ценных бумаг.

3. Снижение объема операций с ВОО (валютно-обменные операции) и , соответственно, падение доходов.

4. Получение в марте балансового убытка в результате ухудшения качества кредитного портфеля.

5. Невыполнение плана на рынке розничных услуг, кроме привлечения пенсионеров и получения доходов за открытие ссудного счета.

6. Отток срочных вкладов.

**Анализ расходов.**

При проведении анализа совокупных расходов, как и доходов банка, необходимо исходить из деления их на процентные и непроцентные. Процентные расходы составляют большую часть расходов. Они включают в свой состав затраты по привлечению средств банка депозитов , средств клиентов в займы и депозиты ; выпуску долговых ценных бумаг, а также другие аналогичные расходы .В ОАО АКБ «Росбанк» расходы сложились из:

процентные -710000 в т.ч.

содержание аппарата управления

по открытым счетам клиентов

по депозитам

по вкладам населения

другие операционные расходы.

Непроцентные расходы в банке относятся:

комиссионные расходы,

расходы по оплате труда,

эксплуатационные расходы,

расходы по операциям с иностранной валютой,

расходы от операций по купле продаже драгоценных металлов.

Непроцентные расходы банка легко поддаются контролю и анализу, поскольку большая их часть является относительно постоянной величиной (расходы по оплате труда, эксплуатационные расходы). Непроцентные расходы (операционные) в ОАО АКБ «Росбанк» сложились из:

информационных услуг - оплата «Консультант +»

расходные материалы, бланки, бумага, типографские и канцелярские расходы по лимитам установленные УРК,

почтовые расходы - переговоры, абонентская плата (в пределах лимитов),

другие - арендная плата оборудования,

амортизационные отчисления по расчету на имеющееся имущество,

ремонт основных средств,

ремонт сети электропитания,

озеленение территории,

содержание помещения,

охрана - ЧОПФОРТС 2- охрана помещения (включает расходы по отделу сопровождения, работающая по отделу,

реклама - наружная реклама по помещениям,

командировки,

прочие расходы- расходы на страхование водителей по гражданской ответственности,

арендная плата - СБС - АВТО по инкассации.

Налоги по расчету от дохода, от среднего размера имущества прочие налоги.

Распределение общебанковских расходов по подразделениям.

В соответствии с принятым решением относительно имеющегося движимого имущества распределены:

30% ФОТ головного офиса, зарплата председателя правления;

другие производственные расходы, определенные как общебанковские;

расходы по оплате труда в соответствии со штатным расписанием, не включенные в бюджеты допофисов,

по возможные к выплате при увеличении доходов по оплате труда до штатного расписания отнесены по соответствующим дополнительным офисам.

Два других вида расходов распределены по 2-м вариантам:

1. - по полному объему движимого имущества, при этом доля головного офиса составляет 72%.
2. - по движимому имуществу, закрепленному по дополнительным офисам и Центральному отделению, без учета головного офиса.

В 1варианте - основная сумма расходов ложится на головной офис и Центральное отделение.

В 2 варианте - основная сумма расходов ложится на 8104 (имеющегося 43% движимого имущества из дополнительного офиса - 5,5%).

Структура расходов (без РВПС) сложилась следующим образом:

**Таблица 3.3.8.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| проценты | 72% | 63% | 56% | 53% |
| содержание аппарата | 22% | 28% | 30% | 27% |
| Функциональные | 3% | 4% | 9% | 14% |
| Налоги | 3% | 6% | 5% | 6% |
| Всего | 100% | 100% | 100% | 100% |

При рассмотрении структуры расходов в динамике происходит постепенное снижение доли процентных расходов и рост долей функциональных расходов и расходов на содержание персонала.

Основной удельный вес - почти 60% сохраняется за процентами по вкладам, что связано со значительными остатками на счетах вкладов граждан. План по процентным расходам выдержан на 92% за счет снижения процентных ставок по вкладам, т.к. план по привлечению срочных вкладов перевыполнен в 2 раза.

Треть расходов приходится на содержание персонала. Превышение против плана составило 36 % за счет выплаты премии по КТУ, которая не включалась в бюджет ЦО и увеличения должностных окладов.

План по функциональным расходам выдержан на 66 % от плана. Против 1 квартала в 4 квартале доля функциональных расходов выросла в 5 раз. Рост расходов произошел за счет проведения ремонта по операционной кассе в п. Аэропорт и более детального отнесения всех видов расходов на счета расходов ЦО. Без этого перерасхода план по финансовому результату был бы исполнен на 1 12%.

Таблица 3.3.9.

Результат деятельности КБ г. Улан-Удэ за 1 квартал 2006 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1 квартал 2006г. | | % вып. | 4 квартал 2005г. | | % вып. | темп роста, % |
| план | факт |  | план | факт |  |
| Расходы | 1560 136 | 1 951 329 | 125 | 1 435991 | 1 907 665 | 133 | 102 |
| БФР | 746 844 | 408 685 | 55 | 393 909 | 625341 | 159 | 65 |
| ВФР | 787 875 | 690 452 | 88 | 928 000 | 1 057 188 | 114 | 65% |

План по внутреннему финансовому результату исполнен на 88%. что связано с невыполнением плана по БФР. однако процент выполнения по ВФР выше (88% против 55%), что связано с перевыполнением плана по передаваемым ресурсам в 6.4 раза (среднемесячная сумма- 20958.9 т.р.).

Таблица 3.3.10

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1 квартал | | % вып. | 4 квартал 2005 г. | темп роста, % |
|  | План | Факт |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Всего расходы, в т.ч. | 1 560 136 | 1951329 | 125 | 1 907 665 | 102 |
| Процентные | 710000 | 660882 | 93 | 669 964 | 99 |
| содержание аппарата | 343 605 | 338355 | 98 | 343 606 | 98 |
| Функциональные | 215298 | 271539 | 126 | 244715 | 111 |
| РВПС | 237 500 | 647115 | 272 | 580 449 | 111 |
| Налоги | 12 533 | 14575 | 116 | 68931 | 21 |
| прочие расходы | 41 200 | 18863 | 46 |  |  |
| БФР | 746 844 | 408687 | 55 | 625 342 | 65 |
| % покрытия | 50 | 49 | 98 | 41 | 118 |

Расходы КБ составили 1951 т.р. или 125% плана.

Структура расходов по статьям следующая:

Процентные - 34%:

Содержание аппарата - 17%;

Функциональные - 14° о:

Отчисления в РВПС - 33%:

Налоги - 1%.

Превышение произошло по статьям: функциональные расходы (в 1,3 раза), создание РВПС (в 2,7 раза), налоги (на 16%). Остальные статьи выдержаны в пределах плана.

По функциональным расходам превышение составило 26% или на 11% больше, чем в 4 квартале. Основное превышение произошло по статье арендная плата (на 155% или 50 т.р.) за счет непредвиденного повышения стоимости аренды Госкомимуществом РБ.

**Анализ ликвидности ОАО АКБ «Росбанк»**

Ликвидность банка – это способность банка расплатиться по денежным требованиям, которые могут быть ему предъявлены, за счет трансформации своих активов в денежные средства. Ликвидность банка предполагает наличие у него ликвидных активов в размере, теоретически достаточном для оплаты имеющихся у банка обязательств.

Ликвидность банка определяется степенью соответствия объемов и сроков привлечения и размещения кредитных ресурсов, так как поступление наличности в результате проведения банком активных операций редко совпадает по срокам с объемом наличности, необходимым для покрытия задолженности банка.

Платежеспособность банка – это способность банка выполнять свои обязательства в полной мере и в должные сроки. Платежеспособность предполагает фактическое наличие у банка денежных средств и их эквивалентов, достаточных для оплаты обязательств, требующих немедленного погашения.

Существует обратная связь между уровнем ликвидности банка и уровнем его доходности, так наличные деньги и их эквиваленты, которые требуются для поддержания его ликвидности, не приносят дохода или приносят незначительный доход.

В целях поддержания максимального уровня доходности при поддержании необходимого уровня ликвидности используется понятие нетто-ликвидной позиции, в которой отражена каждая операция банка по привлечению и размещению средств. Нетто-ликвидная позиция – это разница между величиной источников кредитных ресурсов с определенным сроком и величиной различных направлений использования кредитных ресурсов с тем же сроком. Управление ликвидной позицией заключается в регулировании величины излишка или недостачи ликвидных средств.

Ликвидность банка является характеристикой его финансового состояния за определенный период времени (ликвидность как поток).

Банк считается ликвидным, если сумма его ликвидных активов и ликвидных средств, которые он имеет возможность быстро мобилизовать из других источников, достаточны для погашения его текущих обязательств.

Ликвидность баланса банка определяется на конкретную дату (ликвидность как запас). При такой оценке осуществляется сравнение имеющегося запаса ликвидных активов с существующей в данный момент потребностью в ликвидных средствах. Баланс банка является ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств актива покрыть срочные обязательства по пассиву.

На банковскую ликвидность влияют внутренние и внешние факторы. К числу внутренних факторов следует отнести:

1. качество активов банка, которое, в свою очередь, определяется их ликвидностью, степенью риска, доходностью и диверсифицированностью;
2. уровень достаточности собственного капитала;
3. качество пассивов банка;
4. уровень банковского менеджмента и т.д.

Внешними являются, в частности, следующие факторы:

1. уровень развития национальной экономики;
2. стабильность политической ситуации в стране и т.д.

Под ликвидностью какого-либо актива понимают его способность трансформироваться в денежные средства. Уровень ликвидности актива определяется продолжительностью периода трансформации: чем короче этот период, тем выше степень ликвидности.

Все активы банка по степени их ликвидности можно сгруппировать следующим образом:

* высоколиквидные активы: касса и приравненные к ней средства; денежные средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ и других банках; государственные ценные бумаги в портфеле банка и др.;
* ликвидные активы: предоставленные банком краткосрочные кредиты; условно реализуемые ценные бумаги, зарегистрированные на бирже; долевое участие в деятельности других организаций и банков; другие ценности, включая нематериальные активы;
* неликвидные активы: просроченные и ненадежные долги; основные фонды банка.

Так как в процессе деятельности коммерческого банка затрагиваются интересы экономических объектов, таких, как собственники банка. Вкладчики, потенциальные заемщики и др., то Банк России устанавливает ряд требований к уровню ликвидности коммерческих банков. Эти требования определены Инструкцией ЦБР «О порядке регулирования деятельности банков»

Инструкцией установлены следующие нормативы:

* норматив мгновенной ликвидности (Н2) определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по вкладам до востребования. Минимально допустимое значение Н2 устанавливается в размере 20%. Это означает, что банк в любой момент должен обеспечить не менее 20% своих текущих обязательств денежными средствами, помещенными в высоколиквидные активы;
* норматив текущей ликвидности (Н3) определяется как отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по вкладам до востребования и по срочным вкладам на срок до 30 дней. Минимально допустимое значение Н3 устанавливается в размере 70%;
* норматив долгосрочной ликвидности (Н4) определяется как отношение всей долгосрочной задолженности банку, включая выданные гарантии и поручительства, сроком погашения свыше года к собственному капиталу банка, а также к обязательствам банка по срочным вкладам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам сроком свыше года. Максимально допустимое значение Н4 устанавливается в размере 120%.
* Норматив общей ликвидности (Н5) определяется как отношение ликвидных активов банка и его суммарных активов. Минимально допустимое значение Н5 устанавливается в размере 20%. Это означает, что не менее 20% всех активов банка входит в группу высоколиквидных и ликвидных активов.

Понятие ликвидность коммерческого банка означает возможность банка своевременно и полно обеспечить выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков. Выполнять задачу управления ликвидностью, поддержания ее на требуемом уровне коммерческий банк должен самостоятельно путем проведения экономически грамотной политики во всех областях своей жизнедеятельности и соблюдения требований, предъявляемых к нему со стороны Центрального банка РФ. В этих целях коммерческий банк должен все время наращивать собственный капитал, обеспечивать необходимые пропорции между собственными и привлеченными средствами сторонних предприятий и организаций, стремиться к формированию «надежных» и «дешевых» кредитных ресурсов с более длительными сроками нахождения их в обороте банка, строить кредитную политику так, чтобы рационально и эффективно использовать кредитные ресурсы, вкладывать их в прибыльные мероприятия, осуществлять кредитные вложения в объемах и на сроки в соответствии с объемами и сроками привлечения ресурсов, формировать оптимальную структуру активов с увеличением в ней доли ликвидных активов, чтобы всегда быть готовым выполнить правомерные требования акционеров (пайщиков), вкладчиков, кредиторов и всех агентов, добиваться ускорения оборачиваемости кредитных ресурсов, не допуская безвозвратной потери этих средств, приумножать доходы и прибыль банка.

Анализ ликвидности банка проводится в 2 этапа:

1-й этап - группировка активов баланса по срокам их трансформации в денежные средства, а пассивов - по степени срочности их оплаты;

2-й этап - расчет ряда показателей ликвидности.

Рассмотрим 1-й этап анализа ликвидности баланса. Данный этап позволяет дать оценку ликвидности банка с учетом срока выполнения обязательств банком.

Таблица 3.3.11

Аналитический (сгруппированный) баланс для оценки платежеспособности

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группа средств и обязательств по степени срочности. | Покрытие (актив). | | Сумма обязательств (пассив). | | р | | | |
| Излишек. | | Недостаток. | |
| на начало  периода  2002г. | на конец периода | на начало периода | на конец периода | на начало периода | на конец периода | на начало периода | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | 187883 | 145308 | 1611694 | 1157516 | — | — | 1423811 | 1012208 |
| 2 | 322899 | 394498 | 1179157 | 1408216 | — | — | 856258 | 1013718 |
| 3 | 1852552 | 1551 510 | 100000 | 100000 | 1752552 | 1451510 | — | — |
| 4 | 21367257 | 19431798 | 20909965 | 18951768 | 457292 | 480030 | — | — |

Группировка активов баланса по срокам их превращения в денежные средства, а пассивов (обязательств) — по степени срочности и оплаты.

Исходя из полученных расчетов (таблица 3.3.11.) для КБ мыимеем следующие условия:

на начало анализируемого периода:

I группа АБ < I группы ПБ, так как 187 883 < 1611694;

П группа АБ < 11 группы ПБ, так как 322899< 1179157;

I группа АБ > Ш группы ПБ, так как 1852 552 > 100000; . IV группа АБ > IV группы ПБ, так как 21367 257 > 20 909 965.

на конец анализируемого периода:

I группа АБ < I группы ПБ, так как 145 308 < 1157 516;

И группа АБ < II группы ПБ, так как 394498 < 1408 216;

III группа АБ > III группы ПБ, так как 1 551 510> 100000;

IV группа АБ > IV группы ПБ, так как 19431798 > 18 951768.

Исходя из этих условий можно сказать, что как на начало, так и на конец анализируемого периода ОАО АКБ «Росбанк» не является абсолютно ликвидным в силу того, что он не может обеспечить выполнение краткосрочных и среднесрочных своих обязательств, в то же время возможности погасить долгосрочные обязательства в ОАО АКБ «Росбанк» имеются и значительные (что может быть достаточным аргументом к привлечению долгосрочных кредитов и займов с целью устранения иммобилизации).

2-й этап — расчет показателей ликвидности платежеспособности. На этом этапе анализа осуществляется расчет ряда показателей для оценки ликвидности и платежеспособности.

Исходя из результатов (см. табл. 3.3.12) мы видим, что на начало анализируемого периода сумма ликвидных средств (текущие активы) составляла 2363334 тыс. руб., а неликвидные активы составляли 21367257 тыс. руб., т.е. на 1 руб. неликвидных активов приходилось 11 коп. ликвидных активов. На конец анализируемого периода произошло снижение ликвидных активов на 272018 тыс. руб., а неликвидных — на 1935459 тыс. руб., при этом соотношение ликвидных и неликвидных активов осталось прежним, а именно 0,11, тогда как рациональным считается такое соотношение, при котором на 1 руб. неликвидных активов должно приходиться 4—5 руб. ликвидных активов. Нарушение этого соотношения подтверждает наши выводы о наличии значительной иммобилизации оборотных средств которые были сделаны выше.

Сопоставляя рекомендуемые значения коэффициентов ликвидности с расчетными их значениями, можно констатировать следующее. Значение коэффициента абсолютной ликвидности выше рекомендуемого (на начало периода 0,07, а на конец периода 0,06), так как нижняя граница для торговых предприятий возможна на уровне 0,05. Исходяиз этого можно было бы признать, что денежных средств на счетах в кассе достаточно, но при условии высокой оборачиваемости оборотных средств (однако, как покажут последующие расчеты, это не так).

Значение коэффициента быстрой ликвидности значительно ниже критического его значения, равного I, поскольку расчетное значение этого коэффициента на начало периода 0,18, а на конец периода — 0,21. Предприятие может считаться платежеспособным, если выполняется следующее условие: на 1 руб. текущих обязательств необходимо как минимум иметь 1 руб. текущих активов, на самом же деле картина иная. Так, на начало периода у КБ имеется всего лишь 18 коп. текущих активов на 1 руб. обязательств, а на конец (хотя и увеличение) — 21 коп. Значение коэффициента покрытия баланса (К п.б.) и на начало периода 0,85, и на конец периода — 0,82, что меньше рекомендуемого 1,5, причем его значение снижается на 0,03. Этот показатель является одним из показателей, по которым структура баланса может быть признана неудовлетворительной, а предприятие может быть объявлено банкротом, если в ближайшие шесть месяцев предприятие не сможет восстановить свою платежеспособность.

Для того чтобы установить, сможет ли КБ восстановить свою платежеспособность, рассчитывают коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности (Кву):

коэффициент покрытия баланса на конец анализируемого периода;

коэффициент покрытия баланса на начало анализируемого периода;

анализируемый период, измеряемый количеством месяцев в нем

(если год, то Т = 12);

рекомендуемое значение коэффициента покрытия баланса для торговых предприятий.

Если расчетное Кв(у) равно 1 и больше, то предприятие в ближайшие б месяцев восстановит свою платежеспособность. Для КБа можно и не рассчитывать Кв(у), поскольку значение коэффициента за анализируемый период не улучшилось, а ухудшилось, но с тем, чтобы узнать, на какой уровень платежеспособности он выйдет к июлю 2006 г., если сохранится та же тенденция развития его финансовой деятельности, что и в анализируемом периоде, то расчет целесообразен.

Естественно, что по истечении 6 месяцев уровень платежеспособности станет еще меньше, и коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности снизится до уровня 0,57, что значительно ниже единицы.

Анализируя расчетные значения показателя доли собственных оборотных средств, можно отметить следующее, поскольку и на начало, и на конец анализируемого периода его значение имеет отрицательную величину, собственные средства на финансирование оборотных средств не направлялись. Однако, анализируя коэффициент покрытия запасов, мы можем уточнить, какие именно сре­дства были направлены на финансирование оборотных средств. На начало периода значение этого показателя составляет 0,8, следовательно, на финансирование оборотных средств были направлены долгосрочные кредиты и займы. На конец года значение этого коэффициента равно 1, следовательно, на финансирование оборотных средств были направлены только лишь краткосрочные кредиты и займы.

Таблица 3.3.12

Расчет и динамика показателей ликвидности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало периода | На конец периода | Изменения (+,-) (гр.З-гр.2) | Рекомендуемые значения | Выводы от сопоставления |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Быстро реализуемые активы | 187883 | 145308 | - 42575 |  |  |
| 2. Активы средней реализуемости | 322899 | 394498 | +71599 |  |  |
| 3 Итого (стр. 1+ств. 2) | 510782 | 539806 | +29024 |  |  |
| 4.Медленно реализуемые активы | 1852552 | 1 551 510 | - 301042 |  |  |
| 5. Всего ликвидных средств | 2363334 | 2091316 | - 272018 |  |  |
| 6.Краткосрочные обязательства — текущие пассивы (код стр. 690) | 2790851 | 2565732 | - 225119 |  |  |
| 7.Коэффициент абсолютной ликвидности (стр. 1 :стр. 6) | 0,07 | 0.06 | —0,01 | 0,2—0,25; 0,05—0,2 для торговых |  |
| 8.Коэффициент быстрой ликвидности (стр. 3: стр. б) | 0,18 | 0,21 | +0.03 | Критическое значение равно 1 | При К<1 неплатежеспособно; 1<К< 1,5 ограниченно кредитоспособно; К > 1,5 кредитоспособно |
| 9. Коэффициент покрытия баланса (стр. 5: стр. 6) | 0.85 | 0,82 | —0,03 | 2; 1.5-2 для торговых |  |
| 10. Неликвидные активы (1 разд.) | 21367257 | 19431798 | 1935459 |  |  |
| 11 Соотношение ликвидных и неликвидных активов (стр. 5: стр. 10) | 0,11 | 0.11 |  |  |  |
| 12. Доля собственных оборотных средств в покрытии запасов. | —0,19 | —0,23 | —0,04 | 0,7; 0,5 для торговых |  |
| 13. Коэффициент покрытия запасов S+590490+610+621 +622+627-390 | 0,8 | 0,98 | +0,18 | Критическое значение равно 1 | Если К<1, финансовое состояние неустойчиво |
| 14. Маневренность функционирующего капитала (код стр.) 250 | —0.53 | —0,39 | +0,14 | от 0 до 1 | Значение от 0 до 1 — предприятие функционирует нормально |

**Заключение**

Коммерческие банки – это банки занимающиеся кредитованием и финансированием промышленности и торговли за счет денежных капиталов, привлеченных в виде вкладов и путем выпуска собственных акций и облигаций. Коммерческие банки пополняют также свои ресурсы за счет заимствования у эмиссионных банков. Аккумулируя денежные капиталы, временно высвобождающиеся в процессе производства и обращения, а также средства населения, коммерческие банки передают их в ссуды функционирующим предпринимателям. Иными словами, через эти банки происходит перераспределение капиталов между различными отраслями хозяйства. Коммерческие банки создают кредитные орудия обращения посредством открытия текущих счетов своим заемщикам, на которые последние выписывают чеки. Через коммерческие банки осуществляются безналичные расчеты через корреспондирующие счета в центральных банках. Просматривается объективная тенденция объединения коммерческих банков в банковские монополии и их широкое внедрение в промышленность иные сферы производства.

Мы видим, что банки играют очень важную роль в экономике. Поэтому именно с налаживания нормально функционирующей банковской системы нужно начинать выход из кризисного положения, сложившегося у нас в стране. В настоящее время, в связи с нехваткой квалифицированных кадров и стремительным ростом количества коммерческих банков в эту сферу идут мало подготовленные работники, которые не имеют специального образования. Это приводит к неудовлетворительной работе банков и стремлению их просто быстрее заработать деньги. Зачастую банки выдают кредиты предприятиям, даже не проверив их состоятельность. Все это приводит к ухудшению экономической ситуации в стране.

Поэтому я считаю, что необходимо упорядочить работу банков, увеличить контроль за их деятельностью, и, только после этого, можно переходить к оздоровлению всей экономики.

В течение года и подводя итоги, банку необходимо оценивать свою работу и определять работает ли он с прибылью для себя или с убытком. В зависимости от выявленных финансовых результатов он должен корректировать свою дисконтную и кредитную политику. Для этого банк, пользуясь статьями своего баланса за определенный промежуток времени, должен делать расчет полученных доходов (причитающихся процентов по ссудам, комиссий) и расходов (на содержание аппарата банка, уплаченные проценты). При этом сумма дохода увеличивается на курсовые разницы в пользу банка или уменьшается на сумму потерь, в зависимости от тенденции курса валют. Кроме того, учитывается опыт и состояние хозяйственной конъюнктуры, банк прогнозирует возможный объем долгов и убытков. Необходимость проведения такого анализа трудно переоценить, поскольку от глубины оценки результатов последнего зависят перспективы конкурентоспособности банка и его место на финансовых рынках. Внешним выражением результатов работы банка за определенный период времени, приводящих к потерям или чистой прибыли, служат данные о его доходах и расходах за отчетный период.

Ресурсы коммерческих банков формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств.

**К собственным средствам** относятся акционерный, резервный капитал и нераспределенная прибыль.

Собственные средства имеют важное значение для деятельности коммерческих банков. В периоды экономических или банковских кризисов недостаточно продуманная политика в области пассивов и их размещения приводит к банковским крахам.

**Привлеченные средства** составляют основную часть ресурсов коммерческих банков. Это депозиты (вклады), а также контокоррентные и корреспондентские счета:

депозиты, в свою очередь, подразделяются на:

* вклады до востребования;
* срочные вклады;
* сберегательные вклады.

**Эмитированные средства банков**. Это средства клиентуры, которыми банку можно пользоваться достаточно длительный период (облигационные займы, банковские векселя и т.д.)

Облигационные займы эмитируются в виде облигаций. Выпуск этих ценных бумаг является объектом жесткой регламентации со стороны государственных органов – территориальных подразделений ЦБР и самого ЦБР: без утверждения проспекта эмиссии облигационного займа его выпуск является незаконным.

Известно, что на величину достаточности собственного капитала банка влияют объем, состав, качество и характер активных операций. Ориентация банка на преимущественное проведение операций, связанных с большим риском, требует относительно большого размера собственных средств и, наоборот, преобладание в кредитном портфеле банка ссуд с минимальным риском допускает относительное снижение собственного капитала. Размер собственного капитала, необходимого банку, зависит также от специфики его клиентов. Так, преобладание среди клиентов банка крупных кредитоемких предприятий требует от него большого размера собственных средств при том же объеме активных операций по сравнению с банком, ориентирующимся на обслуживание большого числа мелких заемщиков, поскольку в первом случае у банка будут велики риски на одного заемщика.

Мерой достаточности капитала служит показатель соотношения банковского капитала и портфеля активов (Capital-to-assets ratio). На протяжении нескольких лет в мировой банковской практике этот показатель претерпевал различные изменения. В 80-х годах вопрос о методологии оценки банковского капитала стал предметом дискуссий в международных финансовых организациях. Цель заключалась в выработке общих критериев достаточности капитала, применяемых для разных субъектов банковского сообщества независимо от их страновой принадлежности. В 1988 году Базельский комитет по регулированию и методам надзора за банками принял общие принципы расчета показателя капитал/активы.

Другие привлеченные средства

В зарубежной банковской практике наряду с привлечением депозитов банки часто используют другие формы привлечения денежных средств. К наиболее распространенным формам недепозитных операций относят:

Евродолларовые займы - один из способов внешних заимствований характеризующийся следующими параметрами:

- местонахождение рынка - Европа

- размер рынка измеряется сотнями миллиардов долларов

- сроки займов в среднем 3 -5 лет, что по российским меркам является - сверхдолгосрочным

- данные заимствования едва ли не самые дешевые из-за большого объема предложения на мировом рынке

- выпуск евродолларовых облигаций не требует обеспечения

- выпуск облигаций в отличие от акций не приводит к размыванию капитала.

Выпуск ценных бумаг для резидентов - один из способов привлечения дополнительных ресурсов для коммерческих баков.

1. Выпуск облигаций
2. Выпуск векселей
3. Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов

Ресурсная база, как микроэкономический фактор, оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Сами масштабы деятельности коммерческого банка, а, следовательно, и размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке ссудных и депозитных ресурсов. Отсюда возникает конкурентная борьба между банками за привлечение ресурсов.

Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. Поэтому банкам нужна грамотная депозитная политика, в основу которой ставится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

Меры, которые, на наш взгляд, необходимо принимать являются следствием проблем описанных выше:

**1. Меры макроэкономического характера:**

- небольшое снижение ставки рефинансирования и доходности государственных ценных бумаг, с принятием правила изменения ставки не чаще чем один раз в определенный период (например - квартал) на законодательном уровне;

- более мягкая денежно-кредитная политика (осторожное увеличение денежной массы при подконтрольной инфляции);

- снижение налога на прибыль банков до общего уровня обложения прибыли юридических лиц;

- Принятие Земельного кодекса и Закона “Об ипотеке”, которые сделали бы оборот земли реальностью.

- изменение величины норматива Н11, что позволит банкам, по крайней мере устойчивым, принимать вклады граждан в сумме, превышающей величину собственного капитала.

- изменение величины норматива Н8 для специализированных банков, что поможет им нормально работать, имея прочную ресурсную базу в одной отрасли, не превышая указанного норматива в несколько раз. Примером тому может служить ДВСКБанк устойчиво и прибыльно работающий со средствами пенсионного фонда;

- снижение количества обязательных экономических нормативов до уровня при котором банки смогли бы эффективно оперировать ими. За последние семь лет инструкция №1 изменялась восемь раз. И можно с уверенностью утверждать, что процесс будет продолжаться как из-за введения нового плана счетов, так и из-за меняющейся экономической ситуации.

- далее, следует минимизировать налогообложение сумм резервов, формируемых под невозврат ссуд, а именно: исключить, по крайней мере частично, из облагаемой прибыли и те резервы, которые создаются под ссуды первых двух групп риска;

- отмена необъяснимого условия, в соответствии с которым из облагаемой прибыли заемщиков вычитаются лишь процентные платежи, равные учетной ставке Центрального банка плюс три процента. Разве заемщики должны платить налоги с выплачиваемых процентов?

**2. Меры микроэкономического характера:**

- региональные банки, имея небольшой ресурсный потенциал должны проводить политику увеличения своей ресурсной базы.

- банкам необходимо усилить работу по привлечению мелких вкладчиков;

- нужно начать осуществление трастовых операций с денежными средствами, что регламентируется инструкцией ЦБ №63 от 2.07.97. и уже используется в западных и центральных регионах.

- особое внимание стоит обратить на лизинг. Сегодня многие предприятия не имеют средств для закупки оборудования по полной стоимости, особенно импортного, но у них вполне хватит средств для выплаты лизинговых платежей. Лизинг особенно необходим российским предприятиям, поскольку за последние 7 лет наблюдалось постоянное снижения уровня капиталовложений в основной капитал. Тем более что ряд мер в качестве поощрения лизинга уже принят: разрешение относить лизинговые платежи на себестоимость; льготы банкам, кредитующим лизинговые операции.

- банкам, для эффективного использования кредитных ресурсов, нужно продолжать вводить в использование новые технологии, в частности пластиковые карточки и торговлю через диллинговые системы. Проведение торгов в сети Интернет явилось серьезным технологическим прорывом и дало возможность создания частного диллинга. Портативный компьютер со встроенным модемом, обученный трейдер и доступ к свежим котировкам дают банку возможность размещать на краткосрочной основе часть кредитных ресурсов, которая оказалась не использованной на конец дня. Интенсивность трейдига со временем повышается, т.к. более оперативный доступ к рынку позволяет реализовать тактику “скалпирования”. Получения дополнительной прибыли за счет увеличения частоты сделок купли-продажи.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 23.02.1999 г.
2. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит, банки. – М.: АО Финстатинформ, 1999.
3. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. СПб.: Питер, 2003. – 256 стр.
4. Банковское дело / Под редакцией Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2002. – 384 стр.
5. Ветлицкая Т., Российская экономика: перспективы для банков, Экономический журнал, 2000.
6. Банковское дело / В. Колесников.- М.: Финансы и статистика, 2002 г.
7. Банковское дело. Справочное пособие. Под ред. Ю.А. Бабичевой. – М.: Экономика, 2003 г.
8. Захаров В.С. Коммерческие банки: проблемы и пути развития // Деньги и кредит, 2000.
9. Финансы, Денежное обращение, кредит. Учебник для вузов / Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андреева и др., Под ред. проф Л.А. Дробозиной – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2002 г.
10. Финансы в вопросах и ответах: Учеб. пособие / С.А. Белозеров, В.В. Иванов, В.В Ковалев и др.; - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. – 272 стр.
11. Финансы: учебник для вузов / под ред. Л.А. Дробозиной – М.: Финансы, 1999.
12. Финансы. Учебное пособие / Под ред. А.М. Ковалевой –М.: Финансы и статистика, 2000.
13. Финансы, деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Под ред. В.Е. Леонтьева, Н.П. Радковская – СПб.: Общество «Знание», 2003. 382 стр.
14. Шеремет А.Д. Финансовый анализ. – М.; Финансы и статистика, 2003.
15. Финансово-кредитный словарь
16. «Росбанк» №1, №2. Ежемесячный журнал
17. «Справочник экономиста» Ежемесячный журнал
18. «Финансовая Россия»
19. «Экономика и жизнь»
20. Отчет по производственной практике, 2005 г.
21. Гарант
22. Консультант плюс
23. Рефераты: экономика
24. Рефераты по экономике: рефераты, дипломные и курсовые работы.
25. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика, 2001.