**Введение**

При выборе места для прохождения производственной практики у меня не было вариантов для выбора. Давно хотела понаблюдать за работой Банка изнутри. Меня направили в «сектор кредитования частных физических лиц». Почему именно Сбербанк. Сбербанк один из развитых Банков не только г. Ульяновска, но и России в целом. В условиях усиления конкуренции Банк сохранил доминирующее положение на **розничных рынках** за счет оптимизации продуктового ряда, проведения гибкой процентной политики**.**

Для обеспечения развития кредитных операций с населением в Банке создано Управление кредитования частных клиентов, внедрены новые продукты с более гибкими условиями кредитования. За период действия Концепции объем ссудной задолженности физических лиц вырос в 32 раза, его прирост стал сопоставимым с показателями прироста корпоративного ссудного портфеля, а доля розничных кредитов превысила 25% всех кредитов Банка.

Обеспечивая основу для развития долгосрочного кредитования, Банк сконцентрировал усилия на создании целевой структуры ресурсной базы и сформировал рынок долгосрочных вкладов. Ориентируясь на комплексное удовлетворение потребностей клиентов, Банк более чем в 5 раз увеличил объем эмиссии банковских карт, внедрил ряд связанных и инновационных продуктов - овердрафтные карты, систему «Мобильный банк», расширил функции банкоматов по перечислению средств и пополнению счетов, создал основы для расширения каналов продаж в будущем.

В целях совершенствования обслуживания **юридических лиц** в Сбербанке России сформировано Управление корпоративных клиентов, заложены основы системы персональных менеджеров, создана системная база для работы с VIP-клиентами, внедрены современные технологии дистанционного обслуживания, для многофилиальных организаций - услуги по управлению счетами филиалов, расположенных в различных регионах Российской Федерации. Средства юридических лиц остаются одним из важнейших источников ресурсной базы Банка, их доля составляет порядка 25% привлеченных средств, что соответствует целевому ориентиру Концепции развития Сбербанка России до 2005 года.

В условиях стабилизации российской экономики Банк развивал кредитование корпоративных клиентов путем расширения продуктового ряда и углубления его специализации, диверсифицировал отраслевую структуру ссудного портфеля. В Банке созданы Управление кредитования машиностроения, Управление финансирования строительных проектов, повышенное внимание уделяется развитию проектного финансирования и инвестиционного кредитования, осуществляется не только кредитование проектов, но и комплексное финансирование деятельности клиента.

На фоне снижения доли предприятий топливно – энергетического комплекса в ссудном портфеле особое внимание уделялось кредитованию обрабатывающей промышленности и ее техническому перевооружению, увеличению доли задолженности отраслей, ориентированных на внутренний спрос, высокотехнологичных отраслей экономики. В Банке внедрены специальные кредитные продукты для отдельных клиентских групп - предприятий военно-технической и внешне - торговой сферы, строительных организаций, субъектов малого бизнеса, предоставляются займы в драгоценных металлах. В результате доля кредитов корпоративных клиентов превысила 50% активов – нетто Банка.

**1. Краткая характеристика**

Объектом исследования является Поволжский банк Сбербанка России.

Филиальная сеть Сбербанка России является самой развитой среди всех российских банков.

По состоянию на 1 июля 2008 года филиальная сеть Банка состояла из 20 383 подразделений, включая 17 территориальных банков, 783 отделения, 19 583 внутренних структурных подразделения. Последние, в свою очередь, включали 9 034 дополнительных офиса, 10 487 операционных касс вне кассового узла и 56 передвижных пунктов кассовых операций. Кроме того, функционировало 30 отдельно стоящих обменных пунктов. Для реализации основной стратегической задачи Банка по увеличению доступности банковских услуг путем существенного увеличения точек банковского обслуживания в I-м полугодии 2008г. было открыто 88 новых подразделений Банка.

Поволжский банк Сбербанка России сегодня – крупнейший, динамично развивающийся банк региона. Филиальная сеть банка представлена широко разветвленной структурой, что позволяет сделать его услуги доступными практически для каждого жителя.

Поволжский банк, действующий с января 2001 года, функционирует на территории Самарской, Астраханской, Волгоградской, Оренбургской, Пензенской, Саратовской и Ульяновской областей. Территориально - это хребет страны, ее сердцевина, по которой проходит главная улица России - река Волга.

Названные области представляют собой промышленно развитые регионы, входящие в Южный федеральный округ (Астраханская и Волгоградская области) и Приволжский федеральный округ (остальные области).

Экономика этих семи областей представлена такими отраслями промышленности, как энергетика, машиностроение, металлообработка, топливная, химическая и нефтехимическая промышленность, военно-промышленный и агропромышленный комплексы. Практически все крупные предприятия региона обслуживаются в отделениях Сбербанка.

На финансовом рынке региона действует более 430 кредитных организаций и филиалов. Крупнейшим финансово-кредитным учреждением этого рынка является Поволжский банк Сбербанка России, причем по всем качественным и количественным характеристикам.

С помощью финансовых ресурсов банка в регионе осуществляются крупные инвестиционные и строительные проекты. К числу таковых можно отнести финансирование организации производства гранулята полиамида-6 и кордной ткани (ЗАО «КуйбышевАзот», г. Тольятти), финансирование увеличения мощности производства стали (ЗАО «Волгоградский металлургический завод «Красный Октябрь»», г. Волгоград), финансирование программы развития бройлерного птицеводства (ОАО «Птицефабрика «Васильевская»», г. Пенза), финансирование инвестиционной программы текстильного производства (ООО «Криста», г. Самара), финансирование затрат на строительство офисного комплекса класса А (ООО «Поволжский региональный центр» г. Самара) и многие другие проекты.

На региональном рынке кредитования физических лиц Поволжский банк сохраняет лидирующие позиции - его доля составляет свыше 30 процентов.

Общее число банковских карт, выпущенных Поволжским банком, на начало 2008 года превысило 2 миллиона 100 тысяч. За последнее время банк значительно расширил сеть устройств для обслуживания держателей пластиковых карт - сейчас это 953 пункта выдачи наличных, 1078 банкоматов, 3580 предприятий торговли и сервиса, принимающих к обслуживанию банковские карты. Поволжский банк по-прежнему уверенно удерживает долю (свыше 30 процентов) на региональном рынке банковских карт. Банк планирует и дальше развивать инфраструктуру для держателей банковских карт, в том числе за счет установки платежных киосков самообслуживания, банкоматов с функцией «Cash-in».

По величине филиальной сети (2934 учреждений) Поволжский банк считается самым крупным среди всех территориальных банков Сбербанка России. 85-летие отметят в 2008 году старейшие отделения Сбербанка в Поволжье: Самарское № 28, Сызранское № 113, Бугурусланское № 130.

Фирменное (полное официальное) наименование банка:

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование банка:

Сбербанк России ОАО

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 3 октября 2002 года

# Устав и кодексы

Основными документами, регулирующими деятельность Сбербанка России в соответствии с законодательством Российской Федерации, являются:

* Устав Банка, утвержденный годовым общим собранием акционеров 24 июня 2005 года (с изменениями);
* Кодекс корпоративного управления, утвержденный годовым общим собранием акционеров в июне 2005 года;
* Кодекс корпоративной этики сотрудника Сбербанка России.

**Органами управления Банком являются:**

* Общее собрание акционеров;
* Наблюдательный совет;
* коллегиальный исполнительный орган —Правление Банка;
* единоличный исполнительный орган — Президент. Председатель Правления Банка.

Сейчас число вкладчиков Сбербанка России, доверивших свои денежные средства крупнейшему банку страны, исчисляется сотнями тысяч. По итогам прошлого года доля Банка на рынке вкладов составила 51,4% — больше, чем доля всех остальных российских банков, вместе взятых.

А началось все в 1842 году, когда служащий Ссудной казны Николай Антонович Кристофари внес 10 рублей на свой счет в первой сберегательной кассе России и получил первую сберегательную книжку.

В настоящее время Сбербанк России продолжает совершенствовать свою филиальную сеть с целью улучшения условий обслуживания клиентов и увеличения объемов продаж банковских продуктов и услуг.

Банк осуществляет следующие 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, открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.

Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляется и другие финансовые и кредитно - финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во – первых*,* для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства( депозиты, вкладные свидетельства и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Во – вторых*,* банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и в вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе собственных акций. Фиксированные по сумме обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

Услуги банка

Для физических лиц

Кредитование:

* Кредиты предоставляются физическим лицам – гражданам Российской Федерации в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до 75 лет.
* Кредиты в сумме до 45 000 рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте) включительно, сроком до 1,5 лет, могут предоставляться без обеспечения.
* Минимальная сумма кредита - 15 000 рублей (или эквивалент этой суммы в иностранной валюте).
* Максимальный размер кредита для каждого заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности и предоставленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом его благонадежности.
* В качестве основного обеспечения Банк принимает:
  + поручительства граждан Российской Федерации, имеющих постоянный источник дохода;
  + поручительства юридических лиц;
  + залог недвижимого имущества;
  + залог незавершенного строительством недвижимого имущества;
  + залог транспортных средств и иного имущества;
  + залог мерных слитков драгоценных металлов с обязательным хранением закладываемого имущества в Банке;
  + залог эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг;

Для юридических лиц

Расчетно-кассовое обслуживание

На 1 января 2005 г. количество клиентов - юридических лиц - **132 627**. На сегодняшний день стратегической целью банка является предоставление полного спектра банковских услуг максимально большому числу клиентов. Уникальное положение банка на финансовом рынке обуславливается имеющимися гарантиями государства (в лице Центрального Банка РФ), устойчивой клиентской базой, высокопрофессиональным коллективом, взвешенным и гибким подходом к обслуживаю всех клиентов.

Имеющийся собственный расчетный центр, современные средства связи и используемая система удаленного доступа к управлению счетами для юридических лиц "Клиент-Сбербанк" позволяют сделать Ваши расчеты максимально быстрыми и комфортными - все платежи клиентов осуществляются в течение одного банковского дня.

В учреждениях Сберегательного банка Вы получаете доступ ко всем возможным банковским услугам, предоставляемым на основе принципов точности, конфиденциальности и оперативности.

Поволжский банк СБ РФ для повышения качества обслуживания крупных клиентов предлагает услуги персональных менеджеров – консультантов: именно с их участием происходит "общение" клиента с Банком. Помимо решения технических вопросов обслуживания, основная функция консультанта - создание целостной, комфортной системы банковского обслуживания с целью предоставления клиенту возможности максимально сосредоточиться на своем бизнесе.

**Основные функции консультантов:**

* оказание консультационных услуг (в том числе и с выездом в офис) по всем вопросам, связанным с банковским обслуживанием бизнеса клиента;
* оценка и выяснение потребности клиента во взаимоотношениях со всеми структурами Сберегательного банка (расчетно-кассовое обслуживание, услуги по ценным бумагам, инкассации, кредитованию, депозитарные услуги, консультации по управлению личными средствами руководителей предприятий и т.п.);
* обеспечение контроля за движением денежных средств по счетам клиентов;
* помощь в установлении партнерских отношений с другими клиентами;
* оказание технической помощи клиенту в оформлении банковской документации и т.д.

**2. Имущественное состояние банка**

Банковский бизнес значительно отличается от другого бизнеса. Банки не вовлечены в традиционную операционную деятельность такую, как приобретение запасов, оборудования и внеоборотных активов, и не производят материальные продукты, тесно связанные с этой деятельностью. Однако в настоящий момент они существенно расширили спектр направлений своей деятельности и охватывают такие сферы, как инвестиционный бизнес, структурирование деривативов, торговля финансовыми инструментами и проведение финансовых исследований. При определении рыночной стоимости коммерческого банка или его отдельных активов следует помнить, что оценка бизнеса коммерческих банков во многом обусловлена рядом определяющих факторов развития банковского сектора, к которым обычно относят:

* Представляя банкам особую роль в центре финансовой системы, банки подлежат строгому регулированию со стороны государства. Необходимостью создания.
* Форма учета в банках существенно отличается от традиционных форм финансовой отчетности.
* Специфика банковского бизнеса предполагает значительную долю заемных средств и низкий уровень собственного капитала в балансе банка. Обязательства банка состоят из двух компонентов: первый компонент – это обязательства, возникающие в результате заимствований заемного капитала; второй - это привлекаемые банком свободные денежные средства населения.
* Показатели деятельности банка ориентируются на сочетания приемлемого уровня дохода при относительно высоком риске.
* Сложность в совершении и оформлении ряда операций (например, операции с производными финансовыми инструментами).
* Наличие у коммерческого банка неосязаемых активов в виде гарантий правительства, которые необходимо учитывать при оценке его рыночной стоимости.

**3. Формирование ресурсов банка: активные и пассивные операции банка**

Ресурсы банков осуществляются через банковские операции. Они подразделяются на

|  |  |
| --- | --- |
| пассивные:  операции связанные с формированием ресурсов банков. | активные:  операции связанные с размещением собственных и привлеченных средств. |

**3.1 Рассмотрим пассивные операции коммерческих банков**

Их ресурсы формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств.

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

* акционерный капитал (Уставный фонд банка) создается путем выпуска и размещения акций. Как правило, банки по мере развития своей деятельности и расширения операций последовательно осуществляют новые выпуски акций.
* резервный капитал или резервный фонд банков образуется за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия непредвиденных убытков и потерь от падения курсов ценных бумаг.
* нераспределенная прибыль - часть прибыли, оставшаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд.

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.

Вклады до востребования, а также текущие счета могут быть изъяты вкладчиками по первому требованию. По полученной от банка чековой книжке, владелец счета в праве сам получать деньги и расплачиваться с агентами экономических отношений. На данные вклады коммерческие банки платят проценты.

Срочные вклады вносятся клиентами банка на определенный срок, по ним уплачиваются повышенные проценты. Ставка процента зависит от размера и срока вклада.

Сберегательные вклады вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются выдачей сберегательной книжки.

Для банков наиболее привлекательными являются срочные вклады, которые усиливают ликвидные позиции банков.

Важным источником банковских ресурсов выступают межбанковские кредиты, т.е. ссуды, получаемые у других банков. На кредитном рынке России преобладают краткосрочные межбанковские кредиты, в том числе так называемые "короткие деньги" (кредиты, выдаваемые от одного дня до двух недель) .

Значение рынка межбанковских кредитов состоит в том, что, перераспределяя избыточные для некоторых банков ресурсы, этот ранок повышает эффективность использования кредитных ресурсов банковской системы в целом. Кроме того, наличие развитого рынка межбанковских кредитов позволяет сосредотачивать в оперативных резервах банков меньше средств для поддержания их ликвидности.

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.

**3.2 Рассмотрим активные операции коммерческих банков**

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.

## Информация о действующих рейтингах, присвоенных Сбербанку России международными рейтинговыми агентствами

## Таблица 1 Агентство Fitch Ratings:

|  |  |
| --- | --- |
| Рейтинги по международной шкале: | |
| Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте | «ВВВ+» |
| Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте | «F2» |
| Уровень поддержки долгосрочного рейтинга | «ВВВ+» |
| Индивидуальный рейтинг | «С» |
| Рейтинг поддержки | «2» |
| Рейтинг выпуска международных облигаций участия в субординированном кредите с единственной целью финансирования субординированного кредита, предоставляемого Сбербанку России (выпуск 2005 года) | «ВВВ» |
| Рейтинги, присвоенные программе выпуска среднесрочных облигаций (MTN — программа) участия в кредитах с единственной целью финансирования кредитов, предоставляемых Сбербанку России: долгосрочный рейтинг — «ВВВ+», краткосрочный рейтинг | «F2» |
| Долгосрочный рейтинг выпуска международных облигаций участия в кредите с единственной целью финансирования кредита, предоставляемого Сбербанку России (первый выпуск в рамках MTN — программы, выпуск в мае 2006г. с погашением в 2013г.) | «ВВВ+» |
| Долгосрочный рейтинг выпуска международных облигаций участия в кредите с единственной целью финансирования кредита, предоставляемого Сбербанку России (второй выпуск в рамках MTN — программы, выпуск в ноябре 2006г. с погашением в 2011г.) | «ВВВ+» |
| Долгосрочный рейтинг выпуска международных облигаций участия в кредите с единственной целью финансирования кредита, предоставляемого Сбербанку России (третий выпуск в рамках MTN – программы, выпуск в июле 2008г. с погашением в 2013г.) | «ВВВ+» |

Таблица 2 - Агентство Moody's Investors Service:

|  |  |
| --- | --- |
| Рейтинги по международной шкале: | |
| Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте | «Ваa1» |
| Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте | «Prime-2» |
| Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте | «А1» |
| Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте | «Prime-1» |
| Рейтинг финансовой силы | «D+» |
| Рейтинг выпуска международных облигаций участия в субординированном кредите с единственной целью финансирования субординированного кредита, предоставляемого Сбербанку России (выпуск 2005 года) | «A2» |
| Рейтинги, присвоенные программе выпуска среднесрочных облигаций (MTN — программа) участия в кредитах с единственной целью финансирования кредитов, предоставляемых Сбербанку России: долгосрочный рейтинг | «A2» |
| Рейтинги, присвоенные программе выпуска среднесрочных облигаций (MTN — программа) участия в кредитах с единственной целью финансирования кредитов, предоставляемых Сбербанку России: краткосрочный рейтинг | «Prime-1» |
| Долгосрочный рейтинг выпуска международных облигаций участия в кредите с единственной целью финансирования кредита, предоставляемого Сбербанку России (первый выпуск в рамках MTN — программы, выпуск в мае 2006г. с погашением в 2013г.) | «A2» |
| Долгосрочный рейтинг выпуска международных облигаций участия в кредите с единственной целью финансирования кредита, предоставляемого Сбербанку России (второй выпуск в рамках MTN — программы, выпуск в ноябре 2006г. с погашением в 2011г.) | «A2» |
| Долгосрочный рейтинг выпуска международных облигаций участия в кредите с единственной целью финансирования кредита, предоставляемого Сбербанку России (третий выпуск в рамках MTN – программы, выпуск в июле 2008г. с погашением в 2013г. | «A2» |
| **Рейтинги по национальной шкале:** | |
| рейтинг банка по национальной шкале | «ААА.ru» |

По данному рейтингу можно сделать следующий вывод: в банке устойчивая финансовая ситуация.

**4 Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости**

В управлении платежеспособностью различают несколько теорий.

**По первой теории** ликвидность банка лежит в основе его платежеспособности. Платежеспособность трактуется как способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим обязательствам. Одна ко она зависит не только от ликвидности баланса, но и от ряда других факторов. К их числу относятся: политическая и экономическая ситуация в стране или регионе, состояние денежного рынка, возможность рефинансирования в Национальном банке, развитие рынка ценных бумаг, наличие и совершенство залогового и банковского законодательства, обеспеченность собственным капиталом банка, надежность клиентов и банков-партнеров, уровень менеджмента в банке, специализация и разнообразие банковских услуг данного кредитного учреждения и других факторов. Одновременно указанные факторы влияют прямо или косвенно на ликвидность баланса банка, а также находятся в определенной взаимосвязи друг с другом. Сказанное можно проиллюстрировать в виде рисунка (см. рис. №5).

**По второй теории** под платежеспособностью понимают надежность, то есть способность в любой ситуации на рынке, а не в соответствии с наступающими сроками платежей выполнять взятые на себя обязательства.

Надежность банка зависит от множества различных факторов. Условно их можно разделить на внешние и внутренние.

Ко **внешним** относятся факторы, обусловленные воз действием внешней среды на банк, то есть факторы, определяющие состояние финансового рынка, национальной и мировой экономики, политический климат в стране, а также форс-мажорные обстоятельства.

Ко **внутренним** относятся факторы, обусловленные профессиональным уровнем персонала, в том числе высшего, и уровнем контроля за проводимыми банком операциями.

Вероятность неблагоприятного влияния конкретных факторов или их комбинации на надежность банка характеризуется рисками.

Под **риском** понимается угроза потери части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение дополнительных расходов в результате проведения финансовых операций (размер возможных потерь определяет уровень рискованности этих операций). Риски появляются в результате несоответствия прогнозов реально развивающимся событиям.

Риски очень сложно классифицировать по факторам, их вызывающим, так как их проявлению способствует воздействие совокупности различных как внешних, так и внутренних факторов. Например, причиной роста риска ликвидности может быть не только невозможность оперативного привлечения денежных ресурсов на межбанковском рынке, но и ошибки в планировании, некомпетентность персонала, низкое качество кредитного портфеля (угроза невозврата большой доли выданных кредитов).

Приведенные факторы могут стать причиной возникновения следующих наиболее распространенных банковских рисков:

1. риск ликвидности;
2. процентный риск;
3. кредитный риск;
4. рыночный риск;
5. политический риск;
6. валютный риск;
7. риск изменения конъюнктуры рынка;
8. страновой риск;
9. риск форс-мажорных обстоятельств.

Коммерческие банки управляют своей платежеспособностью при помощи методов распознавания, оценки и контролирования риска потери ликвидности и платежеспособности.

### Функции Поволжского банка г. Ульяновска, направленные на поддержание финансовой устойчивости банковской системы

Центральные банки стран рыночной экономики регулируют платежеспособность коммерческих банков посредством установления ограничений обязательств банка, предела задолженности одного заемщика, введения особого контроля за выдачей крупных кредитов, создания системы рефинансирования коммерческих банков и обязательного резервирование части привлеченных средств, проведения процентной политики и осуществления операций с ценными бумагами на открытом рынке. В настоящее время в нашей стране также регулируется платежеспособность коммерческих банков.

Поволжский Банк выполняет роль главного координирующего и регулирующего органа денежно-кредитной системы Ульяновска. Одной из основных целей его деятельности является обеспечение эффективной и стабильной работы всей банковской системы. В связи с этим на СБ РФ возложен ряд функций:

1. разработка и проведение кредитно-денежной политики;
2. регулирование денежного обращения;
3. регулирование деятельности кредитных организаций и осуществление контроля за ними;
4. осуществление безналичных расчетов в общенациональном масштабе;
5. организация валютного регулирования;
6. хранение золотовалютных резервов страны.

Для их выполнения СБ РФ использует следующие инструменты и методы:

1. установление правил, регламентирующих деятельность кредитных организаций;
2. осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций;
3. установление и осуществление контроля за соблюдением обязательных экономических нормативов кредитными организациями; В установление резервных требований;
4. рефинансирование кредитных организаций;
5. проведение дисконтной политики;
6. проведение операций на открытом рынке;
7. осуществление валютных интервенций.

Для поддержания надежности банковской системы Поволжским банком активно используются все пере численные выше инструменты.

Как уже отмечалось раньше, одной из основных функций СБ является надзор за деятельностью коммерческих банков, таким образом, регулирование их платежеспособности. В успешном решении этой задачи большую роль играет система оценки финансового состояния банка. Такая оценка базируется на:

1. расчете обязательных нормативов;
2. анализе общей финансовой отчетности.

Как правило, в текущей работе подразделений СБ эти системы оценок используются комплексно. Информационной базой для анализа служат данные балансов банка, отчетов о прибылях и убытках, оборотные ведомости по балансовым счетам, общая финансовая, данные о выполнении установленных экономических нормативов, расшифровки дебиторско – кредиторской задолженности, другие формы отчетности и имеющаяся информация о деятельности данного коммерческого банка (вплоть до публикаций в печатных изданиях). Так как основным синтезирующим источником ин формации о деятельности коммерческого банка является баланс.

В ходе анализа баланса определяются специализация деятельности банка, состояние ликвидности, доходности и степени рискованности отдельных банковских операций.

Анализ упомянутых выше форм отчетности и другой имеющейся информации о деятельности банка производится:

1. в динамике на ряд отчетных дат в сравнении с на чалом года и другими отчетными датами за пери од, не менее одного года;
2. в сравнении с показателями деятельности других банков региона, имеющих примерно одинаковый размер уставного фонда, собственных средств (капитала).

**5. Деловая активность предприятия**

банк рентабельность операция финансовый

Среди всех российских банков Сбербанк России отличает проверенная временем надежность Банка, его достижения и безупречная деловая репутация в России и за рубежом. Высокую степень доверия Сбербанку России частными клиентами и крупными организациями-партнерами подтверждают аналитические исследования деятельности Банка ведущими мировыми рейтинговыми агентствами.

КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА

Одним из главных конкурентных преимуществ Сбербанка России является обширная, диверсифицированная **клиентская база**. Сотрудничество Банка со всеми

группами клиентов позволяет ему успешно управлять ресурсами и минимизировать финансовые риски. Привлекая средства населения, Банк формирует стабильный источник кредитования предприятий различных секторов экономики.

Сбербанк России имеет обширный **опыт массового обслуживания клиентов**, что позволяет ему оставаться безусловным лидером на розничном рынке банковских услуг и создавать стандарты работы на нем. Наличие отработанных технологий предоставления банковских продуктов позволяет Банку осуществлять большое количество операций и обслуживать значительные финансовые потоки. Уникальным конкурентным преимуществом Сбербанка России является крупномасштабная **сбытовая сеть**, включающая операционные подразделения и устройства самообслуживания, которая обеспечивает доступность услуг Банка на всей территории России. Кроме того, разветвленная сеть подразделений обеспечивает Банку возможность комплексного обслуживания по единым стандартам многофилиальных корпоративных клиентов, создает уникальные условия для тиражирования и широкого внедрения современных организационных решений и технологий, а также быстрого продвижения новых банковских продуктов и услуг на всей территории страны.

Значительным конкурентным преимуществом Сбербанка России является его **расчетная система**, охватывающая территорию всей страны, позволяющая проводить существенные объёмы и количество платежей внутри и между регионами в режиме реального времени. Эта технология дает Банку преимущества в развитии уникальных услуг клиентам, ведущим свой бизнес в различных регионах России.

Ключевым фактором успеха в конкурентной борьбе является слаженная работа **профессионального коллектива сотрудников Банка**. Созданная внутри Банка система обучения сотрудников обеспечивает поддержание квалификации персонала на конкурентоспособном уровне.

Важной составляющей успеха бизнеса является сложившаяся в Сбербанке России **корпоративная культура**, позволяющая мобилизовать все подразделения на решение задач, стоящих перед Банком.

**Репутация** крупного, стабильного и надежного Банка является безусловным конкурентным преимуществом Сбербанка России, которое обеспечивает его лидерство на основных сегментах российского финансового рынка. Репутация, широкий ассортимент оказываемых услуг и их доступность сделали **бренд Сбербанка России** одним из самых 6 сильных брендов страны.

**Кредитный рейтинг инвестиционного уровня**, присвоенный Сбербанку России ведущими мировыми рейтинговыми агентствами, позволяет привлекать дополнительные долгосрочные ресурсы с международного рынка капиталов на условиях. Доверие к Сбербанку России на международных финансовых рынках обусловлено его транспарентностью, устойчивым финансовым положением и прозрачностью структуры капитала, что позволяет ему успешно сотрудничать с крупнейшими зарубежными финансовыми институтами.

Используя своё существенное превосходство по **величине капитала**, рекордного для российского рынка, Сбербанк России активно предоставляет крупные и долгосрочные кредиты и инвестиции российским предприятиям, что позволяет ему успешно конкурировать не только с отечественными, но и зарубежными кредиторами. Наличие значительного капитала позволяет Банку осуществлять крупные инвестиции в развитие собственной инфраструктуры и внедрять современные информационные технологии.

**6. Финансовый результат и рентабельность по банку**

Приложение №1

Информация о деятельности Сбербанка России по состоянию на 01 января 2007 г.

(по данным бухгалтерского баланса за декабрь 2006 года без учета событий после отчетной даты)

капитал – 348,7 млрд. руб.;

прибыль – 112,8 млрд. руб.;

чистая прибыль – 89,3 млрд. руб.;

кредитный портфель – 2 712,4 млрд. руб., в том числе кредитование юридических лиц (без МБК) – 1 929,4 млрд. руб.;

остаток средств на счетах физических лиц – 2 028,6 млрд. руб.;

доля Сбербанка в общем остатке вкладов физических лиц во всех коммерческих банках (на 1.11.2006г.):

рублевых – 56,7 %

инвалютных – 41,8 %;

остаток средств юридических лиц – 858,7 млрд. руб.;

филиальная сеть, ед.:

территориальные банки - 17

отделения – 840

внутренние структурные подразделения – 19 244.

Приложение №2

Информация о деятельности Сбербанка России по состоянию на 1 января 2008 г.

(без учета событий после отчетной даты)

капитал – 667,4 млрд. руб.;

прибыль – 160,2 млрд. руб.;

чистая прибыль – 126,1 млрд. руб.;

кредитный портфель – 4 103,9 млрд. руб., в том числе кредитование юридических лиц (без МБК) – 3 076,7 млрд. руб.;

остаток средств на счетах физических лиц – 2 656,2 млрд. руб.;

доля Сбербанка в общем остатке вкладов физических лиц во всех коммерческих банках (на 01. 11. 2007 г.):

рублевых – 54,7 %

инвалютных – 38,8 %;

остаток средств юридических лиц – 1 286,9 млрд. руб.;

филиальная сеть, ед.:

территориальные банки - 17

отделения – 791

внутренние структурные подразделения – 19 499.

В целях снижения принимаемых рисков Банк будет стремиться к диверсификации клиентской базы, формированию сбалансированной по срокам структуры активов и пассивов как с позиций соблюдения требований ликвидности, так и с точки зрения управления процентным спрэдом.

Следуя принципу умеренного консерватизма, Банк не планирует осуществлять вложения с повышенной степенью риска.

Банк будет поддерживать существенную долю ссуд корпоративным заемщикам и физическим лицам в портфеле активных операций, как инструмент сдерживания падения доходности работающих активов в условиях снижения процентных ставок по финансовым инструментам. При этом Банк усилит контроль за качеством управления *кредитным* *риском* за счет применения современных методов идентификации и контроля рисков, основанных на лучшей международной практике и рекомендациях Базель II. Будет усовершенствована действующая система присвоения индивидуальных рейтингов корпоративным клиентам и усилено внимание к контролю за качеством розничных кредитов. Продолжится снижение риска концентрации ссудной задолженности за счет 13 расширения кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

Также получат распространение такие инструменты активного управления кредитным риском, как секьюритизация и организация синдицированного кредитования. Данные меры позволят Банку управлять уровнем просроченной задолженности, не допустить существенного роста отношения расходов на формирование резервов по отношению к объему кредитного портфеля корпоративных клиентов и населения. Повышенный спрос на долгосрочные кредиты и их значительная доля в портфеле банка потребуют специальной политики в отношении их фондирования, позволяющей избегать неоправданных потерь, связанных с *процентным риском и риском ликвидности*.

В этих целях Банк планирует сохранить стабильный состав пассивов по источникам привлечения, включающий население, корпоративных клиентов и международных инвесторов и увеличить долю долгосрочных пассивов в привлеченных средствах. При этом применение гибкой продуктовой, процентной и тарифной политики позволит сдерживать сужение спрэдов по активно – пассивным операциям, связанное как с макроэкономическими тенденциями, так и с процессами удлинения сроков привлечения ресурсов. Увеличение количества и объема операций потребует от Банка дополнительных мер по повышению эффективности контроля за уровнем *операционного* *риска.*

С учетом экономической отдачи от планируемых мероприятий Банк рассмотрит целесообразность осуществления затрат на развитие автоматизированных систем, позволяющих определять потенциальные источники возникновения рисков и нацеленных на повышение полноты и точности поступающей контрольной информации. Активное развитие операций, в том числе розничных, необходимость совершенствования технологий и систем автоматизации, техническая модернизация Банка потребуют в течение периода действия Концепции значительного объема инвестиций, которые могут повлиять на увеличение доли административно-хозяйственных затрат в общих расходах Банка.

Повышение производительности труда, оптимизация штатной численности и сокращение неавтоматизированных операций на всех направлениях деятельности Банка позволят снизить долю оплаты труда в расходах. Банк будет устанавливать уровень материального вознаграждения сотрудников с учетом финансовых результатов деятельности и стремиться к поддержанию заработной платы на конкурентоспособном уровне. Стабильно высокая эффективность банковской деятельности, оптимизация структуры и поступательный рост абсолютной величины финансового результата, эффективное управление административно – хозяйственными издержками, высокая лояльность клиентов окажут позитивное влияние на инвестиционную привлекательность Банка в глазах акционеров и потенциальных инвесторов, укрепят его репутацию самого надежного кредитного учреждения страны.

**7. Управление дебиторской и кредиторской задолженностями**

**7.1 Классификация дебиторской и кредиторской задолженности в структуре оборотных средств предприятия**

В наиболее общем виде структура оборотных средств и их источников показана в бухгалтерском балансе. Чистый оборотный капитал представляет собой разность между текущими активами и краткосрочной кредиторской задолженностью (ОК = ТА-КЗ), поэтому любые изменения в составе его компонентов прямо или косвенно влияют на его размер и качество. Как правило, разумный рост чистого оборотного капитала рассматривается как положительная тенденция, однако могут быть и исключения. Например, его рост за счет увеличения безнадежных дебиторов вряд ли удовлетворит финансового менеджера.

Одной из основных составляющих оборотного капитала являются производственные запасы предприятия, которые, в свою очередь, включают "в себя: сырье и материалы, незавершенное производство, готовую продукцию и прочие запасы.

Поскольку предприятие вкладывает средства в образование запасов, то издержки хранения запасов связаны не только со складскими расходами, но и с риском порчи и устаревания товаров, а также с вмененной стоимостью капитала, т.е. с нормой прибыли, которая могла быть получена в результате других инвестиционных возможностей с эквивалентной степенью риска.

Большинство предприятий допускает, что образование запасов имеет такую же степень риска, что и типичные для данного предприятия капитальные вложения, и поэтому при расчете издержек хранения использует среднюю вмененную стоимость капитала предприятия.

Экономический и организационно-производственный результаты от хранения определенного вида текущих активов в том или ином объеме носят специфический для данного вида активов характер. Например, большой запас готовой продукции (связанный с предполагаемым объемом продаж) сокращает возможность образования дефицита продукции при неожиданно высоком спросе. Подобным образом достаточно большой запас сырья и материалов спасает предприятие в случае неожиданной нехватки соответствующих запасов от прекращения процесса производства или покупки более дорогостоящих материалов-заменителей. Большое количество заказов на приобретение сырья и материалов хотя и приводит к образованию больших запасов, тем не менее имеет смысл, если предприятие может добиться от поставщиков снижения цен (так как больший размер заказа обычно предусматривает некоторую льготу, предоставляемую поставщиком в виде скидки). По тем же причинам предприятие предпочитает иметь достаточный запас готовой продукции, который позволяет дольше и более экономично управлять производством. В результате этого уже само предприятие, как правило, предоставляет скидку клиентам. Задача финансового менеджера - выявить результат и затраты, связанные с хранением запасов, и подвести разумный баланс.

***Дебиторская задолженность*** - важный компонент оборотного капитала. Когда одно предприятие продает товары другому предприятию или организации, совсем не значит, что товары будут оплачены немедленно. Неоплаченные счета за поставленную продукцию (или счета к получению) и составляют большую часть дебиторской задолженности. Специфический элемент дебиторской задолженности - векселя к получению, являющиеся по существу ценными бумагами (коммерческие ценные бумаги). Одной из задач финансового менеджера по управлению дебиторской задолженностью являются определение степени риска неплатежеспособности покупателей, расчет прогнозного значения резерва по сомнительным долгам, а также предоставление рекомендаций по работе с фактически или потенциально неплатежеспособными покупателями.

Денежные средства и ценные бумаги - наиболее ликвидная часть текущих активов - также являются составляющей оборотного капитала. К денежным средствам относятся деньги в кассе, на расчетных и депозитных счетах. Ценные бумаги, составляющие краткосрочные финансовые вложения, включают: ценные бумаги других предприятий, государственные казначейские билеты, государственные облигации и ценные бумаги, выпущенные местными органами власти.

Выбирая между наличными средствами и ценными бумагами, финансовый менеджер решает задачу, подобную той, которую решает менеджер по производству. Всегда существуют преимущества, связанные с созданием большого запаса денежных средств, - они позволяют сократить риск истощения наличности и дают возможность удовлетворить требование оплатить тариф ранее установленного законом срока. С другой стороны, издержки хранения временно свободных, неиспользуемых денежных средств гораздо выше, чем затраты, связанные с краткосрочным вложением денег в ценные бумаги (в частности, их можно условно принять в размере неполученной прибыли при возможном краткосрочном инвестировании). Таким образом, финансовому менеджеру необходимо решить вопрос об оптимальном запасе наличных средств.

К текущим обязательствам относится краткосрочная ***кредиторская задолженность***, прежде всего банковские ссуды и неоплаченные счета других предприятий. В условиях рыночной экономики основным источником ссуд являются коммерческие банки. Как правило, банки требуют документального подтверждения обеспеченности запрашиваемых кредитов товарно-материальными ценностями заемщика. Альтернативный вариант заключается в продаже предприятием части своей дебиторской задолженности финансовому учреждению с предоставлением ему возможности получать деньги по долговому обязательству. Следовательно, одни предприятия могут решать свои проблемы краткосрочного финансирования путем залога имеющихся у них текущих активов, другие - за счет частичной их продажи.

**7.2 Подходы к управлению дебиторской задолженности, распределение дебиторской задолженности по срокам образования, анализ оборачиваемости**

Управление дебиторской задолженностью непосредственно влияет на прибыльность компании и определяет дисконтную и кредитную политику для малоэффективных покупателей, пути ускорения востребования долгов и уменьшение безнадежных долгов, а также выбор условий продажи, обеспечивающих гарантированное поступление денежных средств.

К приемам управления дебиторской задолженностью относятся: учет заказов, оформление счетов и установление характера дебиторской задолженности. Среди подлежащих рассмотрению моментов есть некоторые, требующие особого внимания, например необходимость поиска путей сокращения среднего промежутка времени между завершением операции по продаже товара и выпиской счета-фактуры покупателю. Вы также должны оценивать возможные издержки, связанные с дебиторской задолженностью, т. е. упущенная выгода от неиспользования средств, вместо их инвестирования.

Управление дебиторской задолженностью связано с двумя видами резервов времени - на выписку счета-фактуры и отправку почтой. Время на выписку счета - это количество дней от отправки товара покупателю и до высылки счета. Очевидно, что компании следует отправлять счета одновременно с товаром. Время почтовой доставки - между подготовкой счета-фактуры н получением его покупателем. Время почтового прохождения документов может быть сокращено за счет децентрализации выписки счета-фактуры и почтовой отправки (используя службу срочных почтовых отправлений для крупных счетов-фактур с вручением в предусмотренные сроки либо предоставляя скидки за авансовые платежи).

**7.3 Выборочный и сплошной методы анализа расчетов с дебиторами и кредиторами**

В зависимости от размера дебиторской задолженности, количества расчетных документов и дебиторов анализ ее уровня можно проводить как сплошным, так и выборочным методом. Общая схема контроля и анализа, как правило, включает в себя несколько этапов.

***Этап 1.*** Задается критический уровень дебиторской задолженности; все расчетные документы, относящиеся к задолженности, превышающей критический уровень, подвергаются проверке в обязательном порядке.

***Этап 2.*** Из оставшихся расчетных документов делается контрольная выборка. Для этого применяются различные способы. Одним из самых простейших является n-процентный тест (так, при n = 10% проверяют каждый десятый документ, отбираемый по какому-либо признаку, например по времени возникновения обязательства).

Существуют и более сложные статистические методы отбора, основанные на задании критических значений уровня значимости, ошибки выборки, допустимого отклонения между отраженным в отчетности и исчисленным по выборочным данным размером дебиторской задолженности и т.п. В этом случае определяют интервал выборки по денежному измерителю, и каждый расчетный документ, на который падает граница очередного интервала, отбирается для контроля и анализа.

***Этап 3.*** Проверяется реальность сумм дебиторской задолженности в отобранных расчетных документах. В частности, могут направляться письма контрагентам с просьбой подтвердить реальность проставленной в документе или проходящей в учете

***Этап 4.*** Оценивается существенность выявленных ошибок. При этом могут использоваться различные критерии. Так, национальными учетными стандартами Австралии отклонение между учетной и подтвержденной в результате контрольной проверки суммами в размере, превышающем 10%, признается существенным (материальным). Если отклонение варьирует от 5 до 10%», решение о его существенности принимает аналитик (управляющий, бухгалтер, аудитор) по своему усмотрению. Отклонение, не превышающее 5%-наго уровня, признается несущественным.

**Заключение**

Для дальнейшей успешной и бесперебойной работы Банка создана «Концепция развития Сбербанка России». Для обеспечения реализации Концепции и комплексного решения стратегических задач будут разработаны специальные целевые программы по всем ключевым направлениям развития Банка, направленные на детализацию положений Концепции и координацию усилий стратегической цели. Реализация Концепции предполагает последовательное решение задач в следующих ключевых областях: инвентаризация и реинжиниринг управленческих и технологических процессов, внедрение новой организационной модели и совершенствование системы управления филиальной сетью и персоналом, внедрение новых информационно - технологических решений и каналов сбыта, формирование единого информационного пространства с интегрированными системами управленческого учета и бюджетирования. Результатом этой работы станет достижение всех стратегических целей Банка за счет максимально эффективного использования внедренных инноваций, повышения качества корпоративного управления и информационной прозрачности. Решение этих задач потребовало увеличения срока действия Концепции до 6 лет и выделения двух логических этапов ее реализации с переходом на бизнес – планирование на основе трехлетних планов для обеспечения непрерывности процесса реализации стратегии и преемственности целей. По итогам первого этапа должны быть разработаны все основные технологические решения, необходимые для выхода Банка на качественно новый уровень развития, начато их внедрение. Второй этап необходим для завершения процесса модернизации и адаптации Банка к работе в новых условиях, решения всех поставленных бизнес – задач и обеспечения максимального экономического эффекта от произведенных изменений.

**Список используемой литературы**

1. Гражданский Кодекс РФ
2. Конституция РФ
3. Положения Бухгалтерского учета
4. Ковалев В.В. Финансовый анализ, М.Экономика 1998
5. Интернет, сайт Сбербанка г. Ульяновска - pvbsbrf.ru
6. Интернет, сайт Сбербанка России - sbrf.ru
7. Банковское дело. По ред. Лаврушина О. И.. Москва "РоСТо", 1992
8. Общая теория денег и кредита: Учебник под ред. Е. Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи. ЮНИТИ, 1995.