Негосударственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

**«ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ»**

Кафедра Финансов и кредита

**Отчет о производственной практике**

Выполнила студентка:

Рюмина Т.С.

Факультет Экономический

Курс 6

Группа 62ФЗ2

Специальность Финансы и кредит

Шифр зачетной книжки:фз2-4081325

Руководитель: Ильина А.С.

Архангельск

2010

**Содержание**

**Введение……………………………………………………………………………3**

**Глава 1. Ознакомление с коммерческим банком (на примере ООО «Русфинанс Банк»)……………………………………………………………….4**

1.1 История возникновения коммерческого банка (ООО Русфинанс Банк)…...4

**Глава 2. Анализ деятельности коммерческого банка (на примере ООО «Русфинанс Банк»)……………………………………………………………...11**

**Заключение………………………………………………………………………28**

**Список литературы……………………………………………………………..30**

**Введение**

Производственная практика является одни важнейшей частью подготовки квалифицированных специалистов и проводится на предприятиях и организациях различных форм собственности.

Цели производственной практики:

1.общее ознакомление с деятельностью коммерческого банка;

2.изучение работы экономических служб организации в условиях рыночной экономики;

3.закрепление и расширение теоретических и практических знаний, 4.приобретение более глубоких практических навыков.

Задачи производственной практики:

1.ознакомиться с организационной структурой коммерческого банка;

2.ознакомиться организацией работы банковских служб;

3.ознакомиться с планом счетов и балансом коммерческого банка;

4.изучить нормативные документы и нормативную базу, регламентирующую деятельность коммерческого банка;

5.проанализировать деятельность коммерческого банка;

6.проанализировать финансовые результаты деятельности коммерческого банка;

7.обобщить результаты анализа.

Производственная практика была пройдена в коммерческом банке ООО «Русфинанс Банк».

**Глава 1. Ознакомление с коммерческим банком (на примере ООО «Русфинанс Банк»)**

**1.1 История возникновения коммерческого банка (ООО Русфинанс Банк)**

Русфинанс Банк – один из лидеров рынка, предлагающий наиболее полный спектр услуг в сфере потребительского кредитования:

1)Автокредитование;

2)Кредитование в точках продаж;

3)Выпуск кредитных карт;

4)Предоставление кредитов наличными;

На территории России Русфинанс Банк представлен в 64 регионах – от Калининграда до Владивостока.

Единственным Участником Русфинанс Банка является акционерное общество упрощенного типа РУСФИНАНС, сокращенное наименование РУСФИНАНС САС, место нахождение которого во Франции.

Русфинанс Банк - часть группы Русфинанс и стопроцентная дочерняя компания группы Societe Generale – одной из крупнейших финансовых групп в Еврозоне. Societe Generale насчитывает 163 000 сотрудников по всему миру, работающих в трех ключевых бизнес-направлениях:

1)Розничные банковские и финансовые услуги;

2)Управление инвестициями;

3)Корпоративные и инвестиционные банковские услуги.

Группа Русфинанс входит в состав департамента специализированных финансовых услуг группы Societe Generale, который управляет подразделениями в 46 странах мира с общим кредитным портфелем более 50 млрд. евро.

В отношениях с клиентами и участниками рынка банк использует принципы рыночной конкуренции, соблюдая нормы деловой этики, утвержденные внутренними документами и действующие в банке на постоянной основе, а также нормы действующего законодательства.

Русфинанс Банк занимает 2-е место по объему выданных автокредитов по итогам 2009 года.

**О группе «Сосьете Женераль»**

**1864 год** - год основание группы. **1901 год** - открытие Группой крупнейшего банка России в Санкт-Петербурге - «Северного Банка». **1910 год** - слияние с «Русско-Китайским Банком», «Северный Банк» преобразован в «Русско-Азиатский Банк», который к 1917 году становится номер один в России. После революции работа «Русско-Азиатского Банка» была приостановлена **1973 год** - группа «Сосьете Женераль» возобновляет свою деятельность в России (открытие представительства в России). **1993 год** - создание дочерней структуры «Банк Сосьете Женераль Восток», который получил генеральную лицензию Банка России. **2002 год** – создается компания «Еврокредит» с целью выхода на российский рынок в области потребительского кредитования. **2004 год** - выдан первый займ под брендом «Русфинанс». **2005 год** - приобретен ООО «КБ Промэк Банк», который в дальнейшем преобразован в ООО «Русфинанс Банк». **2006 год** - приобретен ОАО Банк «Столичное кредитное товарищество». **2008 год** - группа «Сосьете Женераль» насчитывает более 151 000 сотрудников в 82 странах мира. Стратегия Группы основана на комбинации органичного роста, стратегических приобретений, новаторства, клиентоориентированного подхода. «Русфинанс Банк» становится одним из лидеров рынка, предлагающим наиболее полный спектр услуг в сфере потребительского кредитования. **2009 год** – группа «Сосьете Женераль» - одна из ведущих европейских банковских групп.

**2010 год:**

- 2000 соглашений с автодилерами

- 6000 соглашений с центрами розничной торговли

- 7000 сотрудников в 64 регионах России

- 2 млн. клиентов

**Цели Группы Русфинанс**

1)Лидерство в области предоставления финансовых услуг, а также в сфере по связям с общественностью

2)Первое или второе место по доле рынка и восприятию потребителя

3)Завоевание доверия клиентов и партнеров

**Миссия группы Русфинанс.** Мы призваны способствовать повышению качества жизни российских граждан путем предоставления услуг потребительского кредитования мирового уровня на стабильной долгосрочной основе

**Ценности:**

**1.Новаторство:** способность находить нестандартные подходы**,** смелость использовать новые, прогрессивные технологии**,** креативность, гибкость и мобильность**,** сочетание международного и российского опыта;

**2.Командный дух:** приоритет интересов Компании**,** нацеленность на общий результат**,** эффективное взаимодействие и взаимопомощь**,** развитое чувство принадлежности к Компании;

**3.Профессионализм:** клиентоориентированность**,** достижение требуемого результата**,** профессиональная компетентность и личностное развитие**,** порядочность и этичное поведение.

Огромное внимание руководство банка уделяет внешнему виду своих сотрудников. Существуют определенные стандарты, которые должны соблюдать все сотрудники организации, в том числе и директор.

**Стандарты внешнего вида:**

1. Для женщин: деловой стиль одежды; белая блузка (не прозрачная), черная юбка/брюки; наличие бейджа; наличие корпоративного шейного платка; опрятность (одежда, руки, волосы); аккуратная стрижка / укладка; не резкий парфюм; колготы или чулки телесного цвета; минимум украшений; чистая обувь на каблучке с закрытым носком; длина юбки не выше, чем середина колена и не ниже середины икры; обязателен маникюр; не допустим яркий цвет волос и макияж.

2. Для мужчин: деловой стиль одежды; белая рубашка, черные брюки; корпоративный галстук - обязательный аксессуар; чистая обувь; наличие бейджа; опрятность (одежда, руки, волосы); не резкий парфюм; отсутствие массивных аксессуаров; аккуратная стрижка.

**Направления деятельности Русфинанс Банка.**

Кредит на автомобиль. Русфинанс Банк в партнерстве с крупными автодилерами и большим количеством автосалонов по всей стране активно развивает программу автокредитования. В Русфинанс Банке можно получить кредит на покупку нового автомобиля любой марки и модели, а также подержанного автомобиля, включая покупку автомобиля у частного лица. Сумма кредита – до 90% от стоимости автомобиля. Гибкие сроки кредитования. Минимальный набор документов Предварительное решение о выдаче кредита – в течение 30 минут. Спецпрограммы на покупку автомобилей Форд, ГАЗ, АвтоВАЗ, Фольксваген, Ауди, Шкода.

Потребительский кредит. Русфинанс Банк предоставляет потребительские кредиты на приобретение товаров массового спроса (бытовой техники, мебели, компьютеров, товаров для дома, изделий из меха и т.д.) более чем в 7 000 магазинах по всей России. Сумма потребительского кредита - от 2 250 до 300 000 руб. Гибкие сроки кредитования – от 3 месяцев до 2 лет. Минимальный набор документов. Специальные тарифные программы для партнеров. Совместные рекламные кампании с торговыми сетями

Кредитные карты. Русфинанс Банк предлагает кредитные карты платежной системы VISA с льготным периодом кредитования. Льготный (беспроцентный) период кредитования – до 50 дней. Начисление процентов только на фактическую задолженность. Простота оформления. Возможность многократного использования кредита при однократном оформлении. Гибкая система погашения.

Кредит наличными. Вы можете получить кредит наличными от 5000 до 50000 рублей. Сумма выплат фиксируется сразу, не меняясь в течение всего срока погашения кредита. Вы можете заранее рассчитать Ваш ежемесячный платеж с помощью кредитного калькулятора. Упрощенная процедура получения кредита.

На данный момент ООО «Русфинанс Банк» присутствует в 8 округах, 64 регионах РФ, 91 городе и открыл 145 офисов (из них 129 кредитно-кассовые офисы). На сегодняшний день Группа Societe Generale, являющаяся одной из ведущих финансовых групп в Еврозоне, владеет 100% долей участия в ООО «Русфинанс», а также ООО «Русфинанс Банк». Офис в ООО «Русфинанс Банк» относится к Северо-Западному округу находится в г. Архангельск.

**Органами управления Банка считаются:** Общее собрание участников Банка; Совет Директоров Банка; коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка); Единоличный испольнительный орган (Председетель Правления Банка).

**Организационная структура ККО:**

1. Директор подчиненного ККО

2. Специалист по поддержке пользователей - Ассистент

3. Советники по Защите бизнеса

4. Администратор офиса

5. Специалист по работе с персоналом

6. Специалисты по сбору задолженности

7. Руководитель направления POS - Менеджеры по развитию бизнеса – Администратор точек продаж - Консультанты

8. Руководитель направления AUTO - Менеджеры по развитию бизнеса – Администратор точек продаж - Консультанты

9. Руководитель Бэк-офиса - Специалисты бэк-офиса – Специалисты по

работе с клиентами

11. Кассиры

12. Бухгалтеры-консультанты.

**1.2 Анализ деятельности коммерческого банка ООО «Русфинанс Банк»**

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»**. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **ООО «Русфинанс Банк»**.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования. ООО «Русфинанс Банк» действует на основе лицензии, выданной Центральным Банком №.1792 от 15.02.2006г. Банк руководствуется в своей деятельности документами: Банковское законодательство РФ; Нормативно-правовые акты, регламентирующие предпринимательскую, коммерческую деятельность и гражданско-правовые отношения; ТК РФ, основы Гражданского кодекса РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», нормативные акты ЦБ РФ, Федеральным законом «Об обществах сограниченной ответственностью», а так же внутренними документами: Устав ООО «Русфинанс Банк», Положение «Правила внутреннего трудового распорядка»; Положение «Положение о соблюдении коммерческой тайны»; Положение «Руководство по информационной безопасности»; Положение «Положение об обращении с конфиденциальной информацией»; Процедура «Правила внутреннего контроля в ООО «Русфинанс Банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени заключать договоры с третьими лицами как в России, так и за рубежом, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде (включая арбитражный и третейский суд).

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации. Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли путем эффективного использования временно свободных денежных средств Участников, обслуживаемых Банком клиентов и иных лиц (включая иностранных инвесторов).

Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

1)привлечение денежных средств физических и юридических лиц во

вклады (до востребования и на определенный срок);

2)размещение указанных в подпункте (а) настоящей статьи 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, выдача банковских гарантий;

7) осуществление переводов денежных средств по поручению физических

лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

2) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение

обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом

по договору с физическими и юридическими лицами;

4) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

5) лизинговые операции;

6) оказание консультационных и информационных услуг

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских

операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В целях эффективного управления Банк применяет финансовый анализ (метод оценки прогнозирования финансового состояния банка на основе бухгалтерского баланса). В оперативной деятельности финансовый анализ используется для:

1)оценки финансового состояния Банка;

2)установления ограничений при формировании планов и бюджетов;

3)оценки прогнозируемых и достигнутых результатов деятельности.

Банк осуществляет анализ результатов своей работы и исполнения бюджетной дисциплины. С этой целью работники финансового отдела анализируют стратегию Филиала и цели, которые он хочет достичь. Для анализа обычно используются 4 группы показателей, которые отражают области финансовой деятельности, оказывающие наибольшее влияние на эффективность работы – балансовые показатели, показатели текущих затрат, финансовые показатели и относительные показатели эффективности. Расчет этих показателей осуществляется на основании анализа плановых и фактических показателей финансовой деятельности.

Проведем анализ финансовой деятельности банка, используя баланс и отчет о прибылях и убытках. Балансовые показатели предполагают анализ структуры актива, пассива и валюты баланса банка.

По состоянию на 01.01. 2009 года валюта баланса ККО составила 868,89 млн. рублей, что на 182,21 млн. рублей (21%) больше по сравнению с предшествующим периодом (Приложение 1).

В структуре активов банка в 2008 году 77,9% занимали кредиты, выданные физическим лицам (677,22 млн. руб.), 12,7% - автокредиты (111,18 млн. руб.). По данным в 2008 году по сравнению с 2007 годом доля кредитов физических лиц в общей структуре активов увеличилась на 4,51%, доля автокредитов уменьшилась на 1,5%. Прирост кредитного портфеля физических лиц за 2008 год составил около 26% (173,23 млн. руб.). Произошло увеличение автокредитов, выданных населению в 2008 году по сравнению с 2007 годом, на 12,27% (13,65 млн. руб.).

В 2008 году было привлечено средств клиентов в размере 309,52 млн. руб. В структуре пассивов Банка 26, 45% занимали средства физических лиц (229,82 млн. руб.), 10,67% - средства юридических лиц (92,71 млн. руб.). Показатели текущих затрат позволяют провести анализ хозяйственных расходов и выявить их влияние на финансовую деятельность ККО. Так текущие расходы по Кредитно-кассовому офису за 2008 год составили 38,62 млн. руб. Денежные средства были направлены на выплату заработной платы сотрудникам ККО - 76% (29,3 млн. руб.), социально-бытовые расходы – 0,7 % (0,26 млн.руб.), расходы на охрану –4,9% (1,9млн. руб.), содержание зданий и сооружений – 4,2% (1,6 млн. руб.), на обслуживание специального банковского оборудования – 2,3% (0,9 млн. руб.), на оплату телефонной связи и почтовых услуг – 2,7% (1,03 млн. руб.), расходы на автотранспорт –0,3% (0,1 млн. руб.), на приобретение канцелярских товаров – 0,5% (0,2млн. руб.).

Финансовые показатели отражают финансовый результат деятельности ККО, который за 2009 год составил 86,73 млн. руб.

В результате анализа показателей за 2008 год можно констатировать, что для повышения эффективности банка необходимо:

1. Увеличить в структуре пассивов долю собственных средств путем привлечения средств физических лиц во вклады.
2. Наращивать объемы кредитования физических лиц, а объемы автокредитования довести до уровня плановых показателей.

Проведем анализ баланса ККО на 01.01.2009 год. Для начала рассмотрим структуру активов, под которой понимается соотношение разных по качеству статей активов баланса в валюте баланс. С этой целью классифицируем все активы по следующим критериям:

1. По назначению.
2. По степени ликвидности.
3. По срокам размещения.

По состоянию на 01.01.2009 г. кассовые активы Банка составляют 51,51 млн. руб. Это 16,64% от всей суммы привлеченных Банком средств (309,52 млн. руб.).

Данный результат позволяет сделать вывод, что Банк обладал достаточным количеством ликвидных активов для удовлетворения потребностей своих клиентов. Работающие активы (размещенные, доходные, оборотные). На долю таких активов должно приходится 55-70% всех активов Банка.

В состав доходных активов включаются: ссудные и приравненные к ним средства, краткосрочные вложения в ценные бумаги. Работающие активы банка в сумме составляют 788,4 млн. руб., т.е. 90,73% от всех активов Банка. Это говорит о том, что Банк принимает на себя высокие риски, связанные с нехваткой денежных средств на покрытие своих текущих расходов и удовлетворение потребностей своих клиентов, т.к. полученный результат превышает допустимое значение почти на 20,73%. В этом случае следует отказаться от обслуживания некоторых небанковских заемщиков.

Капитализированные активы (внеоборотные) – это активы обеспечивают хозяйственную деятельность Банка и не участвуют в обороте. В структуре они должны занимать не более 10-15% от общей суммы активов. Общая сумма капитализированных активов 3,89 млн. руб., т.е. 0,48% от суммы всех активов, что является положительным моментом в его деятельности.

Прочие активы. Как правило, доля прочих активов в общей сумме активов колеблется от 0 до 10%. В нашем случае она составляет 2,25%, что является положительной тенденцией в деятельности Филиала. Однако следует отметить, что увеличение доли прочих активов может повлечь за собой отрицательные последствия для финансовой деятельности Филиала. Поэтому на данном этапе руководству Филиала следует принять соответствующие меры по снижению суммы прочих активов.

По степени ликвидности можно разделить на 4 группы.

1.Высоколиквидные активы – это средства находящиеся в немедленной готовности. Сумма высоколиквидных активов Филиала по состоянию на 01.01.2009 г. составила 36,79 млн. руб.

2.Ликвидные активы (резервы второй очереди, текущие активы) – это активы, которые находятся в распоряжении банка, и которые могут быть превращены в денежные средства. По требованиям ЦБ РФ доля высоколиквидных и ликвидных активов должна быть не менее 20% от всех активов за вычетом обязательных резервов кредитной организации. По состоянию на 01.01.2009 г. доля данных групп активов составила 8,4%, это является отрицательным моментом в деятельности Банка. Поскольку в случае возникновения кризиса он не сможет обеспечить потребности своих клиентов в денежных средствах, что впоследствии может привести к потере доверия к Филиалу и оттоку клиентов.

3.Активы долгосрочной ликвидности. В общем объеме активов данная группа активов заняла 90,73%. Это говорит о том, что Банк вел политику, направленную на получение дохода в будущем.

4. Малоликвидные активы. По состоянию на 01.01.2009 г. малоликвидные активы составили около 1,08% суммы всех активов. Такое соотношение, безусловно, стало положительным в деятельности Филиала.

По срокам размещения активы можно разделить на бессрочные активы и активы, размещенные на срок. В структуре срочных активов Банка на 01.01.2010 г. преобладали активы, размещенные на срок от 180 дней до 1 года – 98,87 млн. руб. Сумма средств отвлеченных на срок от 1 года до 3 лет 427,89 млн. руб.

Подводя итоги анализа структуры активов по состоянию на 01.01.2009 г. следует сказать, что на рынке банковских услуг Банк ведет достаточно рисковую политику. Об этом свидетельствует высокая доля активов долгосрочной активности, низкий уровень высоколиквидных активов и полное отсутствие ликвидных активов. Кроме того, Банк отдает предпочтение активам, размещаемым на срок до 1 года и свыше 3 лет, что говорит о его готовности принять на себя высокие риски. Структура активов сложившаяся на 01.01.2009 г. позволяет сделать вывод, что Банк на тот момент времени совершал достаточный объем пассивных операций позволяющих формировать собственные и привлеченные ресурсы для выполнения кредитных, а также других активных операций.

По состоянию на 01.01.2009 г. структура пассивов Банка включала:

1)Средства на расчетных и текущих счетах клиентов – 181 млн. руб.

2)Депозиты – 128,5 млн. руб.:

В структуре пассивов большую долю занимали средства физических лиц – 55% (170,63 млн. руб.), из них средства на счетах – 19%, депозиты – 36%. Средствам юридических лиц принадлежало 9,3% (92,41 млн. руб.) пассивов Банка, из них средств на счетах – 24,53%, депозитов – 5,5%. Средства индивидуальных предпринимателей составили 11,62% (35,96 млн. руб.).

Структура пассивов сложившаяся на 01.01.2009 г. позволяет сделать вывод, что основным источником привлечения ресурсов стали средства граждан. Очевидно, что в этой области велись активные мероприятия (реклама, повышение процентных ставок по вкладам, упрощение оформления вклада, снижение ставок по кредитованию и т.д.), связанные с расширением и повышением качества услуг с тем, чтобы максимизировать сумму привлеченных средств и использовать их для получения прибыли в операциях на кредитном рынке.

В заключение анализа баланса Банка необходимо обратить внимание на счет «Прибыль» и счет «Убытки». По состоянию на 01.01.2009 г. данные счета баланса имели нулевую стоимость, т.е. Банк в своей деятельности достиг точки безубыточности. Поэтому его финансовое состояние на 01.01.2009 г. можно охарактеризовать как близкое к «удовлетворительному».

Анализ показателей ликвидности. В экономической литературе можно встретить различные определения понятия ликвидности. С одной стороны, под ликвидностью понимается способность кредитной организации своевременно выполнять свои обязательства. С другой стороны, под ликвидностью подразумевается соотношение сумм активов и пассивов с одинаковыми сроками. Получение максимального уровня доходности при поддержании оптимального уровня ликвидности – главная задача при управлении ликвидностью кредитной организации, поскольку существует обратная связь между ликвидностью и доходностью. Ликвидная позиция может быть представлена как разница между источниками средств с определенным сроком и использованием источников с аналогичным сроком.

Для анализа финансового состояния в качестве исходного информационного материала используются остатки по счетам бухгалтерского учета с той или иной степенью аналитичности, в том числе и значения статей балансового отчета. При этом необходимо отметить, что деятельность кредитных организаций жестко регламентируется. Устанавливаются жесткие требования к показателям достаточности капитала, качества активов, рентабельности, ликвидности, уровня рисков. Известные и проверенные на практике соотношения этих показателей дают четкие ориентиры для улучшения структуры баланса и указывают на средства достижения качества активов и пассивов кредитных организаций. В целях контроля за состоянием ликвидности кредитной организации ЦБ РФ устанавливает нормативы ликвидности: мгновенной, текущей, долгосрочной и общей, а также по операциям с драгоценными металлами.

Анализ показателей ликвидности производится в следующей последовательности: определение фактической ликвидности; соответствие фактической ликвидности ее нормативам; выявление факторов, вызвавших отклонение фактического значения. По результатам проведенного анализа можно сказать, что в банке показатели ликвидности превышают нормативы, т.е. банк способен своевременно отвечать по своим обязательствам.

Анализ финансового состояния позволяет сделать обобщающую, комплексную характеристику деятельности банка. Этот участок финансового анализа отражает уровень соблюдения банком в своей деятельности ограничений (минимального размера абсолютной и относительной величины капитала, уровня присущих активам рисков и ликвидности, стоимости приобретения пассивов, общего риска.

Анализ доходов и расходов. Поскольку главным фактором для оформления прибыли являются объем и качество доходов, необходим всесторонний анализ структуры доходов. Проведению анализа доходов должна предшествовать их группировка и определение главных составляющих и основных факторов их формирования. Задачи анализа доходов банка заключаются в оценке уровня доходов на единицу активов, определения степени влияния факторов на общую величину доходов и анализе доходов, полученных от отдельных видов операций. В экономической литературе встречаются разные классификации доходов. При проведении анализа группировка доходов может быть представлена в двух разрезах: доходы от операционной деятельности и от небанковских операций; процентные и непроцентные доходы.

Доходы по видам деятельности можно классифицировать следующим образом: доходы от банковских операций: начисленные и полученные проценты; полученная комиссия по услугам (расчетно-платежные, кассовые операции); доходы от операций с ценными бумагами; доходы от валютных операций; доходы от выдачи гарантий; доходы от «небанковской» деятельности: доходы от участия в деятельности банков, предприятий, организаций; плата за оказанные услуги (консультационные, информационные); доходы от сдачи имущества в аренду; прочие (от трастовых операций, факторинга) и др. доходы.

Для оценки уровня доходов банка используются следующие финансовые коэффициенты:

1.Коэффициент доходности активов (Кд.а) определяется как отношение совокупного дохода к величине активов банка: Коэффициент доходности активов = 206,09 / 868,89 = 0,24. Коэффициент доходности активов показывает, что величина доходов, приходящихся на 1 рубль активов банка, составила 0,24 рубля.

2.Коэффициент доходности активов, приносящих доход (К ДАПД ), определяется как отношение совокупного дохода к величине активов, приносящих доход. Коэффициент доходности активов, приносящих доход = 206,09 / 788,4 = 0,26. Коэффициент доходности активов, приносящих доход, показывает, что «отдача» активов, приносящих доход, составила 0,26 рублей.

При анализе доходов банка определяется удельный вес доходов, полученных от банковских и небанковских операций, удельный вес каждого вида доходов в их общей сумме доходов. За отчетный год произошло увеличение доходов на 51,9 млн. руб. Самый значительный рост наблюдается по другим доходам - более чем в 3 раза. Наибольший удельный вес в общих доходах составляют процентные доходы – 50,04%. В анализируемом периоде произошло их увеличение на 22,77 тыс. руб., однако удельный вес уменьшился на 2,08%.

Важную роль в анализе расходов играют финансовые коэффициенты, характеризующие размер совокупных расходов и составляющих его частей, приходящийся на 1 рубль активов банка, в том числе активов, приносящих доход.

1.Коэффициент расходов на 1 рубль активов (КРа ). Коэффициент расходов на 1 рубль активов = 119,36 / 868,89 = 0,14

2.Коэффициент расходов на 1 рубль АПД (КРАПД ). Коэффициент расходов на 1 рубль АПД = 119,36 / 788,4 = 0,15

Анализ расходов кредитной организации осуществляется по той же схеме, что и анализ доходов. Процентные расходы включают в свой состав затраты по привлечению средств банков в депозиты, средств других клиентов в займы и депозиты; выпуску долговых ценных бумаг; арендной плате; и другие расходы аналогичного характера. Непроцентные расходы в кредитных организациях включают комиссионные расходы, расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями, курсовые разницы, расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, другие текущие расходы. При анализе расходов определяется удельный вес каждого вида расходов в общей сумме или в соответствующих группах расходов, также определяется удельный вес каждой группы расходов в их общей сумме.

В анализируемом периоде за счет увеличения объема оказываемых услуг возросли и расходы банка с 77,17 млн. руб. до 119,36 млн. руб. Наибольшее увеличение наблюдается по другим расходам (на 40,09 млн. руб.). Они же занимают наибольший удельный вес в общих расходах банка. В отчетном периоде заметно уменьшилась доля операционных расходов на 10,94% и доля процентных расходов на 9,41%. Процентные расходы занимают наименьшую долю в общих расходах банка.

Все расходы банка, связанные с осуществлением активных операций, делятся на прямые и косвенные. Прямые расходы могут быть отнесены конкретно к определенной банковской операции или к группе операций, а косвенные расходы являются по существу накладными и носят общебанковский характер. Прямые расходы активных операций включают стоимость привлеченных ресурсов для проведения данной операции и расходов, непосредственно относящихся к проведению операции. При проведении анализа по каждой отдельной банковской операции (или их однородной группе) следует рассчитывать коэффициент их внутренней стоимости. При проведении анализа можно только условно определить долю активов, приходящихся на данную операцию. Можно использовать и другой способ определения внутренней стоимости банковских операций, который исходит из того, что безубыточная деятельность банка достигается в случае, если договорная цена кредита складывается на уровне не ниже средней реальной стоимости ресурсов и достаточности маржи.

Процентная маржа (ПМ) может быть рассчитана: ПМ = Проценты полученные - Проценты уплаченные / Средние остатки по активам, приносящим доход. Процентная маржа = (103,13 млн. руб.– 11,59 млн. руб.) / 788,4 млн. руб. = 0,11. Данное значение свидетельствует о хорошем функционировании банка и его способности практически полностью покрывать расходы на обслуживание активов, не приносящих дохода.

Анализ прибыли. Одной из основных целей функционирование кредитного учреждения является получение прибыли. От ее величины зависти увеличение собственного капитала, создание и пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, размер выплаты дивидендов и покрытие других затрат. Анализ прибыли следует начать с определения чистого дохода от основных операций, который является разностью между доходом с вложением средств и процентными расходами по привлеченным средствам. Анализ финансовых результатов позволяет определять и анализировать суммы доходов от использования финансовых, трудовых, материальных и других ресурсов, расходов по всем видам ресурсов, а также величину прибыли кредитной организации и ее распределение. Здесь анализируется информация, содержащаяся в отчете о прибылях и убытках. При проведении анализа прибыли используются в основном абсолютные величины, накопленные за отчетный период. Показывая эффективность функционирования, результаты деятельности без привязки к финансовому состоянию не могут служить основанием для категорических выводов. Кроме того, на их размер оказывают порой решающее влияние такие обстоятельства, как налоговая политика, предстоящие изменения в законодательстве, наличие налоговых льгот, политика исполнительного руководства, ориентированная на минимизацию прибыли, капитализацию доходов и т.д. Цель анализа финансовых результатов – выявление резервов роста прибыльности деятельности и формирование на этой основе рекомендаций по улучшению деятельности банка.

Проведенный анализ показывает, что чистая прибыль банка увеличилась с 77.02 млн. руб. до 86.73 млн. руб. Увеличение прибыли произошло за счет увеличения доходов от операционной деятельности (на 2,61 млн. руб.) и другой деятельности (на 26,51 млн. руб.). Уменьшению суммы прибыли способствовали увеличение административно-хозяйственных расходов (на 7,43 млн. руб.). Можно сделать вывод о том, что дальнейшее увеличение чистой прибыли банка будет идти за счет увеличения объема оказываемых услуг. Но также можно было бы уменьшить административно-хозяйственные расходы банка.

**Заключение**

Кредитно-кассовый офис ООО «Русфинанс Банк» находится в северо-западном округе РФ, в г. Архангельск. ККО является обособленным подразделением Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»». Кредитно-кассовый офис создан в целях применения прогрессивных форм и методов кредитования совершенствования расчетов и кассового обслуживания, обеспечивающих предприятиям и населению наиболее благоприятные условия для реализации задач. Общее руководство деятельностью осуществляет Правление Банка. Непосредственное текущее руководство осуществляет Директор Кредитно-кассового офиса.

Структура ККО включает в себя ряд отделов обеспечивающих выполнение поставленных перед офисом задач, в том числе отдел бухгалтерского учета и отчетности, отдел по кредитованию физических лих, отдел кредитования наличных денежных средств, отдел депозитов и т.д.

Для эффективного управления Банком его руководство применяет финансовый анализ. С этой целью работники финансового отдела анализируют стратегию Филиала и цели, которые он хочет достичь. Затем выявляются коэффициенты, которые следует рассчитать, и устанавливаются их нормативные (плановые) значения. Для анализа обычно используются 4 группы показателей, которые отражают области финансовой деятельности, оказывающие наибольшее влияние на эффективность работы.

На основании проведенного анализа баланса на 01.01.2009 г. можно сказать, что исходя из структуры активов на рынке банковских услуг банк ведет достаточно рисковую политику. Об этом свидетельствует высокая доля активов долгосрочной активности, низкий уровень высоколиквидных активов и полное отсутствие ликвидных активов. Кроме того, банк отдает предпочтение активам, размещаемым на срок до 1 года и свыше 3 лет, что говорит о его готовности принять на себя высокие риски.

Структура пассивов сложившаяся на 01.01.2009 г. говорит о том, что основным источником привлечения ресурсов Банка являются средства граждан. Очевидно, что в этой области велись активные мероприятия (реклама, повышение процентных ставок по вкладам, упрощение оформления вклада и т.д.), связанные с расширением и повышением качества услуг с тем, чтобы максимизировать сумму привлеченных средств и использовать их для получения прибыли в операциях на кредитном рынке.

**Список литературы**

1. Положение ЦБР от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации"
2. Положение ЦБР от 5 декабря 2002 г. N 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"
3. Букато В.И., Головин Ю.В., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. – 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. М.Х.Лапидуса. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 368с.
4. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 640с.

5. Устав ООО «Русфинанс Банк» от 30 декабря 2009 г, - 58с.