Учет и аудит доходов и расходов банка

Введение

Основной целью работы Сберегательного банка России в условиях рыночной ориентации экономики является повышение эффективности деятельности учреждений банка и получение прибыли, обеспечивающей его стабильную работу, поэтому актуальность темы бесспорна, так как отсутствие анализа деятельности или несовершенный анализ может привести к отрицательным результатам финансового состояния банка.

Для обеспечения высокорентабельной работы банк должен заранее прогнозировать предполагае6мый доход, чтобы оправдать расходы по банковской деятельности. Однако некоторые банки в погоне за дополнительной прибылью необоснованно завышают процентные ставки за кредит, что отражается на экономической ситуации и подстегивает инфляцию. Поэтому важным условием обеспечения высокорентабельной работы банка является тщательный учет всех факторов, влияющих на формирование доходов и определяющих уровень расходов.

Банковский бизнес строится на стремлении к увеличению доходов, поэтому все операции банка в конечном счете направлены на то, чтобы на основе минимизации издержек и увеличения доходов добиваться повышения рентабельности. В процессе банковского бизнеса банки стремятся получить доходы от ссудных и валютных операций, операций по оказанию услуг и других видов банковской деятельности.

Коммерческие банки регулярно анализируют результаты своей деятельности, стремясь выявить пути увеличения дохода и чисто прибыли на основе развития всех операций. Анализ деятельности банка с точки зрения доходности, надежности, ликвидности, степени риска, в условиях рыночной экономики и конкурентной борьбы коммерческих банков, является крайне необходимым.

Анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности банка позволяет сформировать соответствующие направления в депозитной и инвестиционно-кредитной политике, выявить узкие места, разработать рекомендации по их устранению.

Результаты анализа дают возможность разрабатывать дальнейший план действий по развитию банка на ближайший период, так и на дальнейшую перспективу, вырабатывать рекомендации по улучшению и совершенствованию работы банка.

Предметом исследования данной работы являются проводимые банками операции с позиции их доходности, а также расходные операции.

Объектом исследования является Амурский банк Сбербанка России, который является крупнейшим, универсальным коммерческим банком созданным на базе государственного сберегательного банка, сохранившим свои преобладающие позиции в сберегательном деле, реализуемые через сеть филиалов в регионах Амурской области.

Цель работы – исследовать банковскую деятельность с точки зрения ее доходности, выявить менее прибыльные операции и предложить рекомендации по улучшению результатов деятельности объекта исследования.

Для достижения данной цели поставлены следующие задачи:

* исследование основных банковских операций, применяемых в российской банковской практике;
* анализ доходов и расходов банка и финансового результата деятельности банка – прибыли;
* предложить мероприятия, направленные на совершенствование работы банка в данном направлении.

Источниками информации для выполнения дипломной работы послужили нормативные документы, законодательные акты Российской Федерации, являющиеся правовой основой деятельности банка, документы и отчеты банка, учебники, учебные пособия и периодическая литература.

Особенности функционирования банков в рыночных условиях

1.1. Роль, значение и специфика банковской деятельности в условиях рынка

Современная банковская система – это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. В последние годы она претерпела значительные изменения. Американские исследователи склонны видеть в происходящих сдвигах «финансовую революцию». Модифицируются все компоненты банковской системы. Развитие мировой экономики характеризуется сложным периодом структурной перестройки, определяемой особенностями современного этапа научно- технической революции.

Для гибкого и оперативного реагирования на требования современного рынка компании предпринимают ряд шагов.

Во-первых, для поддерживания высоких темпов обновления продукции фирмы ассигнуют значительные средства на введение НИОКР.

Во-вторых, создается основанная на электронике производственная база, позволяющая сравнительно быстро и безболезненно менять специализацию.

В-третьих, интенсивное развитие получила диверсификация хозяйственной деятельности. Все эти мероприятия требуют крупных капитальных вложений.

Таким образом, ключевым фактором формирования конъюнктуры в хозяйстве стал инвестиционный спрос.

Важным источником удовлетворения этого спроса является банковская система. Несмотря на относительно высокий уровень самофинансирования компаний, внутренние денежные ресурсы не покрывают общего объема инвестиций. Разрыв стал особенно очевидным в связи с потребностью в огромных капиталовложениях, необходимым для осуществления глубоких структурных сдвигов во всем хозяйственном организме каждой страны. Норма самофинансирования нефинансовых корпораций упала с 88% в начале до 65-70% к концу 80-х годов. При этом рынок ценных бумаг корпораций остается весьма проблематичным источником средств, особенно учитывая бум слияний и поглощений, сопровождающий структурную перестройку экономики. Опасаясь поглощения, даже крупные компании убирают с рынка свои ценные бумаги и обращаются к займам кредитных институтов.

Таким образом, глубокие структурные сдвиги в экономике, обусловленные развитием НТР, активной многоотраслевой и международной экспансией промышленных монополий, потребовали модификации механизма финансирования промышленного производства, адекватного кредитно-банковского обслуживания этих процессов. Результатом приспособления современной банковской системы к изменившимся условиям развития экономики стали два взаимосвязанных процесса:

* во-первых, структурная перестройка банковской системы, концентрация и универсализация деятельности коммерческих банков с сохранением определенной специализации, беспрецедентный динамизм небанковских институтов (страховых, инвестиционных, финансовых компаний, пенсионных фондов и др.);
* во-вторых, перестройка основ банковской деятельности.

Быстрое стирание различий или ломка барьеров между отдельными типами банков, между банками и другими кредитными институтами и небанковскими учреждениями – одна из важнейших тенденций структурной перестройки кредитной системы последних лет.

Современный монополистический банк представляет собой универсальный многофункциональный кредитно-финансовый комплекс с диапазоном операций и услуг более двухсот наименований. Универсальный тип банка, сочетающий депозитно-ссудные, инвестиционно-эмиссионные, расчетно-платежные, информационно-консультационные и многочисленные «околобанковские» операции, наиболее полно отвечает потребностям современного финансового капитала, соответствует диверсифицированной деятельности многоотраслевых концернов.

Размывание границ между различными типами кредитных институтов прослеживается по двум направлениям.

Во-первых, через расширение нетрадиционных операций и, во-вторых, через проникновение на банковские рынки небанков. Первое просматривается на примере обычных коммерческих и инвестиционных банков.

Новым явлением стало проникновение в банковскую сферу таких небанковских учреждений, как страховые, брокерские, сберегательные, трастовые компании, пенсионные фонды, торгово-промышленные корпорации.

К числу нетрадиционных операций, которыми стали активно заниматься коммерческие банки, относятся лизинг, факторинг, форфейтинг, консультационные услуги.

Консультационные услуги затрагивают такие вопросы, как выгодность помещения капиталов в те или иные финансовые активы (акции, облигации), оптимальное управление ликвидными ресурсами предприятия, финансовое планирование. Такое обслуживание опирается на внутреннюю информационную систему банков, которая подает сигналы, показывающие, при каких вложениях возникают риски и какие банковские активы дают шансы на прибыль. Это дает клиенту провести более глубокий анализ соотношения между доходами и рисками и снизить последнее.

Другой процесс, ставший результатом приспособления современной кредитной системы развитых стран к изменившимся условиям экономики, - перестройка самой банковской деятельности, традиционных банковских операций. Этому способствовала отмена административных правил, регулирующих банковскую деятельность, т. е. дерегулирование. Цель дерегулирования состоит в том, чтобы побудить банки использовать более широкий инструментарий конкуренции, активизировать рынок банковских услуг.

Оказание консультативных услуг банками значительно облегчается широким применением компьютерной техники. Благодаря электронной технике мелкие и средние предприятия могут получать от банка нужную информацию, вести с ним диалог, изыскивать оптимальные возможности вложения денежных средств.

Волна обновления затронула, в первую очередь, методы привлечения средств. Активизация пассивных операций, характерная в последнее время для всех кредитно-финансовых учреждений, находит поддержку у правительства. Так, например, процесс дерегулирования начался с отмены потолков для банковского процента по различным типам вкладов. Это способствовало укреплению депозитной базы коммерческих банков, которые смогли предлагать проценты и по вкладам до востребования, что явилось привлекательным моментом для клиентов.

Инновация пассивных операций банков выразилась также в создании новых инструментов привлечения дополнительных денежных средств. Владельцам капитала, ищущим для него прибыльного применения, были открыты новые типы вкладов, процент по которым приближался к рыночному. Привлекательным инструментом пассивной деятельности банков стал депозитный сертификат – своего рода ценная бумага, выпускаемая кредитным институтом. Отличительная характеристика этого инструмента от других конструкций депозитной политики коммерческих банков состоит в его свободной обращаемости на денежном рынке.

Претерпели значительные изменения и активные операции коммерческих банков. В настоящее время, завершается переход от косвенного (под залог и учет векселей) к прямому банковскому кредитованию. Причем широко распространены кредитные сделки, оформляемые с использованием ценных бумаг.

Модифицируется механизм предоставления кредита в направлении укрупнения объектов кредитования.

В последнее время коммерческие банки более тщательно стали подходить к качеству своих активов. Считается, что точная и своевременная оценка качества активов является ключевым фактором «здоровья» банка.

Особую роль в развитии банковских операций играют современные технические средства информации коммуникации. Банковское дело, отмечают авторы одного из обзоров журнала «Economist», как никогда прежде стало зависеть от своевременной передачи информации, быстрой ее обработки и достоверности данных, анализа экономической ситуации и правильной оценки перспектив развития денежного рынка.

Виды банковских услуг – условия их функционирования

Коммерческие банки – многопрофильные кредитные учреждения, выполняющие операции в различных секторах денежно-финансового рынка. Они представляют собой основное звено всей кредитной системы. Как правило, такие банки осуществляют полный комплекс банковских услуг.

Основными функциями коммерческих банков считаются прием депозитов, кредитование заемщиков, осуществление расчетов и соответственно депозитная, кредитная и расчетная функции. Все функции тесно переплетаются и позволяют коммерческому банку выступать в качестве органа, эмитирующего платежные средства для обслуживания всего кругооборота капитала в процессе производства и обращения товаров. Кроме перечисленных функций коммерческие банки предоставляют различные услуги:

* инкассируют, т. е. переводят денежные средства, векселя и другие документы;
* осуществляют кассовое обслуживание;
* производят доверительные (трастовые) и лизинговые операции;
* торгуют иностранной валютой и драгоценными металлами;
* дают гарантии за третьих лиц;
* выпускают, покупают и продают ценные бумаги и т. д.

В Законе Российской Федерации «О банках и банковской деятельности РФ» дается понятие банка – «банк – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка РФ имеет право осуществлять 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».

Факторы, влияющие на работу банка

На работу банка существенное влияние оказывают ряд факторов. Это экономические и политические, социальные факторы, правовые аспекты.

Экономические и политические факторы

Положительные тенденции в экономике создают основу для расширения банковских операций, позволяют банку более эффективно использовать накопленную ресурсную базу, расширяют сферу возможных инвестиций, повышают потребность клиентов в получении качественных банковских услуг. Учитывая, что стабильность и надежность Благовещенского отделения № 8636 является значимым фактором социальной стабильности области и общества, необходимо адекватно оценить и учесть степень риска нестабильности национальной экономики и предусмотреть меры по снижению его влияния на результаты работы банка.

Политическая ситуация, сложившаяся в стране после парламентских и президентских выборов, поддержка населением первых шагов новых структур власти, направленных на улучшение инвестиционного климата, экономическую и социальную стабилизацию, усиливают ожидания положительных изменений в продвижении экономических реформ в России и создают новые возможности для банка.

Традиционная политическая нейтральность, доверие общества, открытость в работе Банка в сочетании с государственным контролем за его деятельностью создают хорошую основу для расширения взаимодействия с органами власти в Амурской области, участия в обслуживании государственных программ и бюджетных потоков.

В Амурской области Благовещенское отделение является банком, который может предоставить комплексное банковское обслуживание администрациям субъектов Российской Федерации, оказать существенную финансовую помощь в реализации инвестиционных и социальных программ. Банк имеет все возможности увеличить долю обслуживаемых пенсионных выплат, значительно расширить свое участие в зарплатных проектах бюджетных предприятий и организаций. Любая государственная программа может быть реализована Благовещенским отделением на территории Амурской области благодаря получению широкой филиальной сети.

Социальные факторы.

 Благовещенское отделение как финансовый инструмент для малоимущих слоев населения, по сей день остается единственным банком, обслуживающим наименее обеспеченные группы физических лиц. При этом в настоящее время услугами банка пользуются все слои населения. Социальная ориентация банка не позволяет проводить закрытие всех нерентабельных филиалов, отказаться от выполнения малодоходных операций и услуг. Потребность вкладчиков, индивидуальных частных предпринимателей, малого бизнеса в банковском обслуживании, развитие частного предпринимательства, рост экономической активности населения, материальных и социальных запросов граждан требуют от банка постоянного расширения банковских продуктов, разработки новых операций и услуг, отвечающих потребностям и нуждам клиентов.

Правовые аспекты деятельности банка.

Неразвитость и отставание законодательной базы, слабость системы контроля и обеспечения исполнения действующих законов является серьезным фактором, сдерживающим развитие банковской системы России. Благовещенское отделение действует в едином правовом поле с другими коммерческими банками и вынужден учитывать высокий правовой риск в текущей работе.

Предусмотренная Гражданским Кодексом Российской Федерации обязанность банка вернуть средства вкладчику по первому требованию независимо от срока и условий вклада фактически приравнивает любой банковский вклад к онкольному и существенно ограничивает инвестиционные возможности банка. Концептуальные основы и механизм реализации государственной гарантии по вкладам населения не разработаны. До настоящего времени не введены в действие глава 17 ГК РФ «Права собственности и другие вещные права на землю», ч. 3 ГК РФ, регулирующая правоотношения в сферах интеллектуальной собственности и наследования. Отсутствует единая Федеральная система регистрации юридических лиц, нет и закона о регистрации юридических лиц. Крайне противоречива законодательная база по ипотечному кредитованию, что является значительным ограничением для развития банковской деятельности Благовещенского отделения в этом направлении. Окончательно не сформирована единая государственная система регистрации залогов. Серьезно сдерживает развитие банковской системы отставание налогового зак5онодательства и правовой вакуум по ряду вопросов налоговой политики. В результате банк вынужден платить налоги с убыточных операций, нести дополнительные налоговые издержки по инвестициям в реальный сектор экономики. Широко распространена практика нашего Амурского законодательства, противоречащая Федеральным законам. В нашей области ставки арендной платы для банков в несколько раз выше, чем для предприятий других отраслей народного хозяйства и приравнены к ставкам арендной платы для казино. Для снижения величины издержек и стоимости предоставляемых услуг Благовещенское отделение вынуждено отказываться от аренды и увеличивать долю собственных помещений.

Несовершенство ведомственной нормативной базы сдерживает развитие банковских продуктов. Установленные критерии оценки риска кредитов не всегда объективны и в ряде случаев сдерживают инвестиционную деятельность банка. Не отработаны многие вопросы обращения векселей, других карпоративных ценных бумаг. В ряде случаев требования нормативных документов вынуждают банк нести излишние затраты.

Практика учета и адита доходов и расходов Благовещенского отделения № 8636

Технико-экономическая характеристика Благовещенского отделения

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации Амурский банк создан приказом Сбербанка РФ от 28.03.91 г. №8.

Амурский банк СБ РФ не является юридическим лицом, он входит в единую организационную структуру СБ РФ и является его филиалом, осуществляющим функции Сбербанка РФ на территории Амурской области.

Целью деятельности банка является:

* привлечение денежных средств от юридических и физических лиц и размещение их на условиях возвратности, платности, срочности;
* осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов;
* осуществление операций с иностранной валютой, ценными бумагами и драгоценными металлами;
* обеспечение сохранности денежных средств, вверенных банку.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом Банка, Положением о территориальном банке Сберегательного банка Российской Федерации.

Банк наделен имуществом, которым он владеет, пользуется и распоряжается от имени Сбербанка РФ, имеет отдельный баланс, который входит в баланс Сбербанка России и собственный рублевый счет. Банк совершает сделки и иные юридические действия от имени Сбербанка РФ и в его интересах.

Банк имеет свою печать с полным наименованием и изображением эмблемы Сбербанка России. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам, вкладам клиентов.

На основании лицензии банку предоставлено право на совершение следующих кредитно-расчетных и других операций, как в рублях так и в иностранной валюте:

* прием, выдача вкладов и других видов сбережений;
* прием платежей от клиентов;
* продажу, покупку и управление государственными и другими ценными бумагами;
* предоставление индивидуальных сейфов во временное пользование для хранения документов и ценностей;
* осуществление расчетов по поручению клиентов и банков-корреспондентов, их кассовое обслуживание, а также услуги по инкасации;
* открывать и вести счета клиентов и банков-корреспондентов;
* выдавать поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме.

В процессе основной деятельности банка образуются доходы и расходы, которые формируют прибыль. Из банковской прибыли выплачиваются предусмотренные Законодательством платежи в бюджет и производится формирование фондов банка в соответствии с Положением о хозяйственном расчете в учреждениях Сбербанка России. Экономические нормативы и расчетные показатели деятельности банка и подведомственных ему отделений определяет Сбербанк России.

В 2001 году в результате реорганизации банковской системы Российской Федерации, которая осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Амурский банк Сбербанка России реорганизуется и переименовывается в АК СБ РФ (ОАО) Благовещенское отделение № 8636 Постановлением Правления Сбербанка РФ № 236 от 04.11.2000 г. и Приказом № 2 от 03.01.2001 г. После реорганизации в Благовещенском отделении №8636 организовано 14 отделов, 11 секторов, 10 дополнительных офисов и 24 операционные кассы внекассового узла. (Приложение 1).

Благовещенское отделение осуществляет свои отношения с клиентурой посредством отдела по работе с клиентами и операционного отдела.

Основными задачами в области работы с клиентами являются следующие:

1. Осуществление на территории области единой политики по привлечению средств населения в учреждения Сберегательного банка путем создания необходимых условиях для накопления сбережений и совершенствования безналичных поступлений на счета вкладчиков денежных средств, организация безналичных расчетов со счетов вкладчиков и улучшение технологии вкладных операций.
2. Организация работы по привлечению и комплексному обслуживанию юридических лиц, улучшение технологии выполнения операций по расчетам, текущим и бюджетным счетам, организация работы по привлечению свободных денежных средств юридических лиц в депозиты банка.
3. Организация работы по выполнению функций уполномоченного агента по обслуживанию счетов Федерального бюджета, проведение исследований рынка корпоративной клиентуры.
4. Создание и развитие системы осуществления вкладных и расчетных операций, совершаемых в учреждениях банка с применением пластиковых карточек, обеспечение работы по проведению операций с применением международных банковских карт – VISA, EUROCARD, собственных микропроцессорных карт Сбербанка России – АС СБЕРКАРТ.
5. Совместно с отделом информатики и автоматизации разработка, совершенствование и внедрение технологии безналичных расчетов с применением пластиковых карточек в системе финансовых расчетов банка.

Деятельность в области работы с клиентурой подразделяется на работу с юридическими лицами и работу с физическими лицами.

Политика банка в сфере обслуживания юридических лиц строится на принципах долгосрочных партнерских отношений. В настоящее время банк оказывает огромный спектр банковских услуг для юридических лиц и стремится создать максимальные условия для обслуживания клиентов на основе повышения качества предоставляемых услуг и обеспечения защиты интересов клиентов.

Удельный вес остатка на рублевых счетах юридических лиц в Благовещенском отделении в общем остатке средств юридических лиц всех коммерческих банков области по состоянию на 01.01.2000 г. возрос до 24,18% в сравнении с 01.01 1999 г.; на 01.012001 г. достиг – 41,89% и к концу 2001 года составил – 56,3%.

Возрастающие потребности субъектов экономической деятельности при одновременном сокращении количества кредитных организаций создают благоприятную для банка ситуацию на рынке услуг. В настоящий момент спрос на высококачественные банковские продукты существенно превышает предложение, и Благовещенское отделение имеет уникальную возможность расширения объемов и спектра предоставляемых услуг.

В силу традиционной направленности безусловным лидером рынка вкладов и депозитов физических лиц является банк, его доля постоянно увеличивается и по состоянию на 01.01.2002 г. составила 94,3% (см. таблицу 2.1).

### Таблица 2.1

Средства на вкладах и депозитах в коммерческих банках области по состоянию на 01.01.2002 года

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование банка | Вклады и депозиты |
| Физических лиц | Предприятий и организаций |
| Сумма,тыс.руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс.руб. | Удельный вес, % |
| 1. АКБ «Амурбанк» | 4058 | 0,5 | 0 | 0,00 |
| 2. ЗАО «Амурпромстройбанк» | 13617 | 1,7 | 0 | 0,00 |
| 3. ЗАО Дальвнешторгбанк | 32 | 0,0 | 0 | 0,00 |
| 4. РУ АКБ Супербанк | 9455 | 1,2 | 83 | 1,96 |
| 5. Белогорский агрокомбанк | 1299 | 0,2 | 0 | 0,00 |
| 6.Филиал Благовещенский МКБ «Связьбанк» | 10251 | 1,3 | 0 | 0,00 |
| 7. Амурский филиал КБ «Тембр-Банк» | 3435 | 0,4 | 200 | 4,71 |
| 8. Филиал «Благовещенский» импортно-экспортного банка «Импексбанк»(ООО) | 2016 | 0,2 | 0 | 0,00 |
| 9.Коммерчесий АГРО КОНЕК ПРОМ банк | 2156 | 0,3 | 150 | 3,53 |
| 10.АК СБ РФ (ОАО) Амурский банк | 765158 | 94,3 | 3792 | 89,33 |
| 11.Филиал Внешторгбанка в г.Благовещенске | 162 | 0,0 | 0 | 0,00 |
| 12. Филиал Промышленностроительного банка (ПСБ) г.Тында | 0 | 0,0 | 20 | 0,47 |
| ИТОГО | 811639 | 100,0 | 4345 | 100,0 |

Тогда как доля всех остальных участников рынка составляет 5,7%. Доля вкладов населения филиала ЗАО «Амурпромстройбанк» - 1,7%, филиала МКБ «Связь-банк» - 1,3%, РУ АКБ «Супербанк» - 1,2%. Этому способствовали следующие объективные причины:

* исторически сложившаяся ситуация: до появления коммерческих банков люди приносили свои деньги в учреждения Сбербанка, то есть речь здесь идет о привычках населения;
* широкая филиальная сеть учреждений Сбербанка, это способствует привлечению средств граждан, находящихся в самых отдаленных местах нашего региона;
* контрольный пакет акций Сбербанка (51%) принадлежит Центральному Банку, что повышает доверие населения к Сбербанку. В результате увеличивается удельный вес вкладов в учреждениях Сбербанка области в общем объеме средств привлеченных коммерческими банками региона: на 01.01.2000 г. – 75,3%, на 01.01.2001 г. – 84,7%, на 01.01.2002 г. – 94,3%.

Потенциал Благовещенского отделения на рынке привлечения средств юридических лиц на текущий момент не исчерпан. Возможность комплексного обслуживания крупнейших предприятий области, имеющих развитую региональную структуру, на всей территории Амурской области дает возможность закрепления большинства крупных корпоративных клиентов в банке, а разветвленная сеть филиалов позволяет удовлетворить потребности в банковском обслуживании малого и среднего бизнеса. Конкурентным недостатком Благовещенского отделения на текущий момент является низкая скорость прохождения платежей в ряде районов области отставание в качестве обслуживания клиентов, недостаточное многообразие продуктового ряда.

Наибольшая доля на рынке депозитов физических лиц принадлежит амурскому Сбербанку – 89,33%, доля Амурского филиала КБ «Тембр-Банк» - 4,7%, АГРОКОНЕКПРОМ банка – 3,5%.

Размещение средств

Кроме привлечения средств, Благовещенское отделение активно работает практически во всех секторах российского финансового рынка, однако ограниченный набор финансовых инструментов определяет недостаточную диверсификацию портфеля активов.

Значительные объемы размещения в валютные государственные бумаги привели к формированию устойчивой длинной валютной позиции и повышению курсового риска. Это определяет необходимость достижения более сбалансированной по видам валют структуры, которая обеспечила бы повышение темпов прироста процентного дохода как основной составляющей структуры доходов банка.

Для достижения основных стратегических целей Благовещенское отделение поддерживает оптимальное соотношение между тремя основными направлениями деятельности в области размещения ресурсов:

* кредитование физических лиц – перспективный сегмент рынка размещения ресурсов;
* кредитование, проектное финансирование вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц – главное направление размещения ресурсов, соответствующее развитие национальной экономики, поддержке отечественного производителя товаров и услуг;
* инвестиции в государственные ценные бумаги, кредитование и участие в реализации целевых государственных и региональных проектов – основная форма поддержки экономических программ государства.

В рамках стратегии в области управления рисками при формировании активов Благовещенское отделение стремится к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов банка по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по районам, отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

2.2.Направления формирования доходов банка

Источниками доходов коммерческого банка являются различные виды бизнеса.

К элементам банковского бизнеса можно отнести:

* ссудный бизнес;
* дисконт-бизнес;
* охранный бизнес;
* гарантийную деятельность банка;
* бизнес с ценными бумагами;
* бизнес, основанный на приеме вкладов и осуществлении операций по поручению вкладчиков, на корреспондентских отношениях с другими банками, на оказании нетрадиционных банковских услуг.

Ссудный бизнес включает два составных элемента – предоставление суд клиентам (юридическим и физическим лицам) и передача во временное пользование свободных ресурсов другим коммерческим банкам за процентное вознаграждение.

Вторая часть ссудного бизнеса может иметь форму межбанковского кредита или срочного депозита в другом банке. Условием развития ссудного бизнеса в виде продажи свободных ресурсов является наличие линий оперативной связи между кредитными учреждениями, появление надежных посредников, специализирующихся на перераспределении ресурсов на банковском рынке, а также грамотное управление корсчетом.

Доход от ссудного бизнеса выступает в форме процента.

Дисконт-бизнес основан на покупке банком неоплаченных векселей, чеков и требований с определенной скидкой – дисконтом. Разновидностью дисконт-бизнеса являются факторинговые операции банка. Последние могут быть двух видов: с правом регресса (с оборотом) и без права регресса (без оборота). В первом случае банк имеет право взыскать не погашенное плательщиком обязательство с получателя средств (поставщика).

Во втором случае такого права у банка нет и он поэтому рискует больше, требуя и более солидное вознаграждение. Вознаграждение банка за факторинговую операцию уменьшает доход поставщика от проданной продукции, предоставляет скидку с ее стоимости. Технология факторинговой операции заключается в том, что банк оплачивает с корсчета преобретаемое непогашенное требование и относит сумму на счет «Расчет банка по факторинговым и форфейтинговым операциям».

При поступлении денег от плательщика на корсчет банка в полной сумме требования эта сумма распределяется по трем направлениям:

* погашение дебиторской задолженности (сальдо счета расчетов по факторинговым операциям);
* уплата налога на добавленную стоимость;
* формирование дохода банка (сумма дисконта за минусом НДС).

Охранный бизнес основан на трастовых (доверительных) и агентских услугах, которым соответствуют и банковские операции. Этот бизнес дает банку доход в форме комиссии за управление имуществом клиента (недвижимостью, ценными бумагами, средствами на счете) или за выполнение отдельных конкретных операций по поручению, связанных с этим имуществом.

Бизнес с ценными бумагами складывается из таких составных элементов, как выпуск самим банком ценных бумаг и реализация их на рынке, размещение ценных бумаг по поручению, вложения в ценные бумаги других элементов с целью получения постоянного дохода или для перепродажи, оказание услуг по приватизации. Доход банка от рассматриваемого вида коммерции складывается из курсовой разницы при продаже ценных бумаг, дивидендов, процентного дохода по долговым обязательствам, доход от перепродажи ценных бумаг (спекулятивный доход), полученного комиссионного вознаграждения за услуги по приватизации, за размещение ценных бумаг и пр. В связи с регулярной переоценкой пакета ценных бумаг доход банка формируется также за счет положительных разниц этой переоценки.

Гарантийная деятельность банка дает доход в прямой денежной форме или связана с опосредованной выгодой. За выдачу в различных формах гарантий и поручительств своим клиентам для осуществления ими расчетов и получения кредита банк может получать комиссионное вознаграждение в денежной форме.

Бизнес, связанный с привлечением вкладов и осуществлением операций по поручению вкладчиков, дает возможность получать доход в следующих формах:

* комиссионное вознаграждение за:

а) открытие счета;

б) ведение счета;

* фиксированная комиссия за период (в денежных единицах);
* комиссия с оборота (% от оборота);

в) предоставление выписок об операциях по счету;

г) закрытие счета;

д) осуществление операций по выдаче наличных денег или расчетного характера.

Доходы банка, от рассматриваемого направления бизнеса, могут складываться из всех или части перечисленных вознаграждений.

Источником дохода могут являться корреспондентские отношения, когда банк получает процент от кредитового сальдо на корсчете в другом банке или банковском объединении. Доход зависит от уровня процентной ставки, порядка начисления процента, размера и длительности кредитового сальдо. Доход от нетрадиционных услуг банка складывается из дохода от лизинговых, информационных, консультационных услуг, услуг по обучению клиентов и др. Доход от лизинговых операций включает лизинговые платежи, процентные платежи и комиссию за услуги.

Доходы неординарного (непредвиденного) характера, связанные с разовыми сделками по реализации имущества банка. Доход образуется в случае превышения рыночной цены над балансовой оценкой. В противном случае операции связаны с расходом, который образует прямой убыток банка.

Таким образом, все виды доходов коммерческого банка по форме можно разделить на три группы:

1. процентный доход;
2. доход в форме комиссионного вознаграждения;
3. прочие виды (доходы от операций на рынке спекулятивного характера, разница между балансовой и рыночной ценой проданного имущества, переоценка ценных бумаг и других активов, полученные штрафы, пени, неустойки, дисконтный доход).

Доходы от услуг во всех перечисленных формах должны возмещать издержки банка, покрывать риски и создавать прибыль. Другой общей чертой всех форм дохода является их ценностной характер. Цена на банковском рынке, как и на любом другом, формируется под влиянием спроса и предложения. В то же время каждая из форм дохода имеет свою специфику. Ссудный процент является своеобразной ценой, ссужаемой во временное пользование стоимости.

Классификация видов ссудного процента основывается на формах кредита (коммерческий процент, банковский, потребительский и т.д.) видах кредитных учреждений (учетный процент центрального банка, банковский, ломбардный), сроках ссуд (по ссудам краткосрочным или ставкам денежного рынка, по долгосрочным ссудам или ставкам по облигационным займам), видам суд (процент по ссудам в оборотные средства, по овердрафу, по учету векселей, по целевым ссудам и т. д.), видах операций (процент по ссудам, по межбанковским кредитам, депозитный), по способу начисления (простые и сложные проценты, обыкновенные и точные и т.д.).

Независимо от вида договорной ссудный процент должен формироваться на основе цены кредитных ресурсов и маржи, необходимой для данного коммерческого банка. При этом цена кредитных ресурсов должна учитываться не рыночная (цена привлечения ресурсов), а реальная. Достаточная для банка процентная маржа должна покрывать общебанковские издержки и создавать прибыль. Кроме того, процент по договору должен учитывать темпы инфляции и банковские риски.

В зависимости от периода, к которому относятся получение доходов, они делятся на доходы текущего периода и доходы будущих периодов.

Источники дохода делятся на стабильные и нестабильные. К относительно стабильным источникам дохода относят процентный доход и беспроцентный доход от банковских услуг, нестабильным – доходы от операций с ценными бумагами на вторичном рынке, от непредвиденных (неординарных) операций.

В наших условиях многие банки могут включать в группу нестабильных источников доходы от валютных операций.

Желательным направлением развития банка является рост доходов за счет стабильных источников, отсутствие значительного влияния нестабильных источников дохода на рост чистой прибыли.

2.3.Бухгалтерский учет доходных операций

Бухгалтерский учет в банке на современном этапе экономического развития, представляет собой информационный поток о состоянии и движении имущества, денежных средств, кредитов, фондов, ценных бумаг, созданных резервов, о доходах и расходах, финансовых результатах, формируемый с целью управления, контроля, анализа и планирования уставной деятельности коммерческого банка.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в банке включает в себя документы четырех уровней.

Документами первого, высшего уровня нормативного регулирования являются Федеральные законы и иные законодательные акты, такие как Указы Президента, постановления Правительств, регулирующие вопросы бухгалтерского учета в России. К числу таких документов в первую очередь относится Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» в редакции Федерального закона от 23 июля 198 г. «123-ФЗ.

Второй уровень документов системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в банке составляют положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), в которых обобщаются базовые принципы и правила ведения бухгалтерского учета отдельных банковских и небанковских (хозяйственных) операций.

К третьему уровню относятся документы, раскрывающие конкретный механизм бухгалтерского учета, - это методические указания по ведению учета. К числу документов третьего уровня относятся, прежде всего, План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и инструкция по его применению, содержащаяся в части П «Характеристика счетов» Правил №61. Кроме того, к документам третьего уровня относятся инструкции, указания, письма, телеграммы и приказы, которые носят инструктивный, информационный или консультационный характер по вопросам бухгалтерского учета в банке.

К документам четвертого уровня относятся рабочие документы в области регулирования бухгалтерского учета в конкретной кредитной организации. Это, прежде всего Рабочий план счетов бухгалтерского учета, рабочие положения о порядке проведения отдельных учетных операций, фирмы первичных учетных документов, правила документооборота, технология обработки учетной информации и другие документы, совокупность которых формирует учетную политику банка.

Источниками доходов Благовещенского отделения являются различные операции:

- кредитные операции,

* депозитные операции,
* операции с ценными бумагами,
* операции с драгоценными металлами,
* операции в иностранной валюте.

Правильная организация и ведение бухгалтерского учета по доходным операциям способствует обеспечению финансовой устойчивости банка и предотвращению отрицательных результатов его деятельности.

В основе порядка ведения бухгалтерского учета по операциям с драгоценными металлами лежит Инструкция «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях» от 6.12.96 г. №52.

Расчеты по приобретению и продаже монет из драгоценных металлов организуются на счетах №47422 «Обязательства банка по прочим операциям» - пассивный; №47423 «Требования банка по прочим операциям» и активный. Порядок отражения операций по движению монет на счетах:

1. Зачислена продажная стоимость реализованных памятных монет (отпускная цена ЦБР) – Дт 30102 Кт 47422.
2. Списывается номинальная стоимость проданных монет (продано покупателям) - Дт 47422 Кт 20202.
3. Списывается разница между отпускной и номинальной стоимостью реализованных монет – Дт 47422 Кт 47415.
4. Выявлен финансовый результат: доход – Дт 47415 Кт 70103.

Благовещенское отделение как субъект рыночных отношений заинтересован в получении прибыли на основе оборота ссудного капитала. Бухгалтерский учет операций по выдаче кредитов и их погашению осуществляется в соответствии с «Планом счетов бухгалтерского учета в учреждениях Сберегательного банка РФ», утвержденного Приказом ЦБ РФ от 18 июля 1997 г. №02-263 и Правилами Банка России «По ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 18 июня 1997 г. №61 с учетом изменений и дополнений, а также в соответствии с инструкциями Сберегательного банка РФ и Банка России. Операции по выдаче и погашению кредитов (физическим лицам) на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости, а также на неотложные нужды учитываются на следующих банковских счетах: 455 «Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам» по счетам второго порядка 02-07 в зависимости от срока, на который выдается кредит (от 30 дней до 3 лет и выше). Счет активный. Назначение счета – учет задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам.

Открыты счета второго порядка для учета задолженности по кредитам по срокам погашения, а также счета (пассивные) для учета резервов под возможные потери (45508).

По дебету счета 455 отражаются суммы предоставленных кредитов в корреспонденции со счетом кассы, корреспондентским счетом.

По кредиту счета отражаются:

* суммы погашенной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам в корреспонденции со счетом кассы, счетами депозитов, счетами по учету расчетов с работниками банка по оплате труда, корреспондентскими счетами;
* суммы задолженности, списанные на счета по учету просроченной задолженности клиентов;
* суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация в установленном порядке покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту;
* суммы задолженности, списанные на счет резервов под возможные потери по кредитам и за счет других ресурсов кредитной организации.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору. Счет 45508 – резервы под возможные потери. Назначение счета: Учет резервов под возможные потери по кредитам. Резервы создаются для покрытия убытков, образовавшихся в результате непогашения клиентами задолженности по кредитам.

Общая величина резерва по кредитам должна уточняться (регулироваться) в установленные сроки в зависимости от суммы фактической задолженности и от группы риска, к которой отнесен данный кредит. Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва на возможные потери по кредитам должны быть сделаны не позднее последнего рабочего дня отчетного периода уточнения (регулирования). Резерв на возможные потери по кредитам создается отдельно по каждому заемщику и выданному в этом день кредиту.

По кредиту счета отражаются:

* суммы созданного резерва;
* суммы доначисления резерва до расчетной величины;
* суммы, перечисленные на счета резервов по кредитам, не уплаченным в срок и списанным на счета по учету просроченной задолженности клиентов.

По дебету счета отражаются суммы:

* по расходованию резерва на погашение просроченной задолженности клиентов по основному долгу;
* по расходованию резерва на погашение задолженности клиентов по основному долгу, в случаях признания задолженности по кредитам нереальной для взыскания и подлежащей списанию с баланса на основании решения судебных органов;
* уменьшение резерва (с целью доведения суммы резерва до расчетной величины);
* ранее созданного резерва при поступлении средств от должника в покрытие задолженности по кредитам, по которой был создан резерв на возможные потери по кредитам и задолженность еще не списана с баланса кредитной организации;
* резервов под возможные потери по просроченным кредитам, суммы резервов по кредитам, не уплаченным в срок и списанным на счета по учету просроченной задолженности клиентов.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Счет 45815 «Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным гражданам». Счет активный. Назначение счета – учет просроченной задолженности по кредитам, предоставленным населению. Просроченная задолженность учитывается по группам заемщиков.

Счет 45818 «Резервы под возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам». Счет пассивный.

По дебету счета отражаются суммы просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре.

По кредиту счетов второго порядка по учету просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам отражаются:

* суммы погашенной просроченной задолженности клиентов по кредитам;
* суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту;
* суммы списанной просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам за счет резервов и других источников.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Счет 45915 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным гражданам». Счет активный. Назначение счета – учет просроченных процентов по предоставленным клиентам кредитам. Учитываются проценты, не погашенные в срок, по группам заемщиков.

По дебету счета отражаются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным клиентам кредитам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре.

По кредиту счета отражаются:

* суммы погашенных просроченных процентов;
* суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту;
* суммы списанных просроченных процентов.

Учет требований банка по получению процентов ведется на счете №47427 «Требования банка по получению процентов». Счет активный. Назначение счета – учет начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам и причитающихся к получению в установленном договорами сроки, либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств.

По дебету счета отражаются суммы начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам.

По кредиту счета проводятся:

* суммы полученных процентов;
* суммы не полученных процентов в установленные договорами сроки;
* списание текущей задолженности по получению процентов.

В аналитическом учета ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» по счету третьего порядка 05 «Начисленные проценты по кредитам, выданным физическим лицам резидентам». Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы, которые не могут быть отнесены непосредственно на счет по учету доходов.

По дебету счета проводятся суммы, относимые на счета учета доходов, а также суммы неполученных доходов, списываемые в установленном порядке.

Счет 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты». Счет пассивный. Назначение счета – учет полученных доходов по процентам по выданным населению кредитам. По кредиту счета отражаются суммы, полученные в отчетном периоде. По окончании отчетного периода по дебету счета производится закрытие счета для определения финансового результата.

Счет 70106 «Штрафы, пени, неустойки полученные». Счет пассивнй. Назначение счете – учет полученных штрафов, пеней и неустоек по кредитным операциям. По кредиту отражаются суммы штрафных санкций, полученных банком в отчетном периоде, а по дебету закрытие счета в конце периода.

В ходе проверки бухгалтерской отчетности Благовещенского отделения а были выявлены случаи использования не по назначению балансовых и внебалансовых счетов для учета отдельных операций, что противоречит методологическим основам организации и ведения бухгалтерского учета.

Так например, Благовещенское отделение использовал балансовый счет 60301.99 «Расчеты с бюджетом по прочим налогам» для учета расчетов по налогам, относимым на расходы банка и муниципальным налогам, уплаченным из прибыли, вместо предусмотренных для этого балансовых счетов 60301.03 и 60301.04.

Суммы расходов по командировке, связанной с привлечением внештатного сотрудника, не были отнесены на расходы банка, а учитывались на счете по учету дебиторской задолженности 60323.99.

Суммы полученных и уплаченных комиссий по учету операций с иностранной валютой отражались на балансовых счетах по учету других доходов и расходов вместо балансовых счетов 70103 и 70205.

Результаты проверки бухгалтерской отчетности свидетельствуют о недостаточном контроле со стороны руководителя и главного бухгалтера банка за ведением бухгалтерского учета и состоянием отчетности.

В целях обеспечения качественного ведения бухгалтерского учета банку необходимо работать над устранением указанных недостатков.

2.4.Аудит процентных доходов, доходов от операций с ценными бумагами и других доходных операций

Финансовый контроль наряду с планированием, регулированием, бухгалтерским учетом и экономическим анализом является важнейшей функцией управления. Его назначение состоит в обеспечении соблюдения законодательства в процессе формирования и использования финансовых ресурсов на всех этапах финансово-хозяйственной деятельности коммерческих банков.

В практике аудиторской деятельности и нормативных документах, регламентирующих аудиторскую деятельность в кредитных организациях, различают два вида аудита, которые принципиально отличаются друг от друга – это внешний и внутренний аудит.

Внешний аудит проводится независимой аудиторской фирмой (аудитором) на договорной основе с целью объективной оценки достоверности состояния бухгалтерского учета и отчетности, а также выработки рекомендаций по улучшению финансового состояния коммерческого банка, повышению эффективности банковской деятельности.

Внутренний аудит осуществляется специально созданным в банке подразделением аппарата управления, которое подчиняется непосредственно руководству. Внутренний аудит является неотъемлемой частью общей системы управленческого контроля, для осуществления которого в банке создается специальное подразделение – управление внутреннего контроля. Порядок создания в коммерческих банках службы внутреннего контроля регламентируется Положением ЦБ РФ от 28.08.97 №509 «Об организации внутреннего контроля в банках». Цель создания такой службы – минимизация риска в деятельности банка и максимизация прибыли, основные направления работы – оценка состояния бухгалтерского учета в банке и профессионального уровня сотрудников.

Цель аудита финансовых результатов и собственных средств банка состоит в установлении достоверности отражения в учете и отчетности прибылей и убытков, законности распределения чистой прибыли, формирования и использования фондов.

К числу основных задач аудита финансовых результатов и собственных средств Благовещенского отделения относятся проверки:

* доходов и расходов будущих периодов;
* текущих доходов и расходов;
* правильности формирования финансовых результатов, распределения и использования прибыли банка;
* создания и использования фондов банка.

Информационными источниками при проведении проверки служат - учредительные документы, протоколы собраний учредителей, внутренние положения о распределении прибыли банка, о порядке образования и использования фондов банка, договоры, акты выполненных работ, расходные и приходные первичные документы, подтверждающие факты осуществления расходов и получения доходов, кассовые и расчетные документы, свидетельствующие об оплате, получении денежных средств.

Для проверки правильности отражения в учете операций, связанных с начислением ожидаемых доходов (расходов), их получением (уплатой), формированием и использованием прибыли и фондов банка, используются данные аналитического и синтетического учета по балансовым счетам: - 107 «Фонды» по соответствующим счетам второго порядка, счета по учету денежных средств; - 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»; - 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»; - 613 «Доходы будущих периодов; - 614 «Расходы будущих периодов, по соответствующим счетам второго порядка, - 701 «Доходы» и 702 №Расходы» по соответствующим счетам второго порядка, 703 «Прибыль», 704 «Убытки», 705 «Использование прибыли» по соответствующим счетам второго порядка; другие регистры аналитического и синтетического учета, бухгалтерская отчетность (бухгалтерский журнал, ведомости остатков по счетам кредитной организации, оборотные ведомости по счетам кредитной организации, отчеты о прибылях и убытках, балансы).

В ходе проверки доходов и расходов будущих периодов следует учитывать, что суммы на счета учета доходов и расходов относятся банком по «кассовому» методу, то есть по фактическому их получению и производству. В связи с этим в учете доходы (расходы), относящиеся к прошлым периодам, но не полученные (не уплаченные), отражаются на счетах доходов и расходов будущих периодов (например, просроченные проценты по выданным (полученным) кредитам, дисконты или проценты по просроченным векселям и др.).

Проверка правильности формирования доходов будущих периодов проводится путем изучения данных аналитического учета по пассивному балансовому счету 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям».

Следует проверить, учтены ли по кредиту этого счета доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам (например, предоплата банковских услуг (информационно-консультационных и др.), арендная плата, полученная авансом и др.).

Проверяя правильность аналитического учета по счету 61304, следует убедиться, что на каждый вид доходов открыт соответствующий сводный лицевой счет, например «Авансы, полученные за оказание информационно-консультационных услуг», «Арендная плата, полученная авансом» и др. Аналитический учет должен вестись на этих сводных лицевых счетах по каждому договору.

В ходе проверки следует иметь в виду, что в тех случаях, когда доходы, полученные в порядке предоплаты, содержат в себе налог на добавленную стоимость (например, арендная плата, полученная авансом), то по кредиту счета 61304 (по соответствующему лицевому счету) должна быть отражена сумма дохода, за вычетом НДС, а величина НДС относится непосредственно в кредит счета 60301 «Расчеты с бюджетом» - по лицевому счету «НДС, полученный по прочим операциям». Следует также убедиться, что НДС, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда произведен платеж.

Особое внимание в ходе проверки следует уделить тем хозяйственным и другим операциям, по которым банком оказаны услуги клиентам (выполнены работы), наступили сроки оплаты оказанных услуг, но денежные средства в оплату еще не поступили. Дебиторская задолженность, начисляемая в таких случаях по дебету активных счетов 60312 «Расчеты в поставщиками, подрядчиками, покупателями», 60314 «Расчеты банков с фирмами – нерезидентами», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» должна отражаться в корреспонденции со счетом 61304 по соответствующим лицевым счетам: «Просроченная (не полученная в срок) арендная плата», «Просроченная (не полученная в срок) оплата по другим операциям» и др. Следует убедиться, что дебиторская задолженность начислена в полной сумме, предусмотренной соответствующим договором, и включает НДС в установленных случаях. Учет подобных сумм является необходимым для целей реального отражения просроченной дебиторской задолженности. Своевременность их отражения в бухгалтерском учете приобретает особое значение когда определен порядок создания резерва под возможные потери по расчетам с дебиторами.

При проведении аудита необходимо проверить правильность списания дохода будущих периодов на текущие доходы. Эта проверка производится с учетом следующих обстоятельств: отнесены ли эти доходы на счета будущих периодов в связи с предоплатой или из-за просрочки причитающихся банку платежей. В первом случае при наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, полученные доходы должны списываться полностью или частично (с учетом равномерного распределения всего платежа между периодами, к которым он относится) со счета 61304 на соответствующие статьи доходов отчетного периода. Проверка правильности отражения в учете указанных операций осуществляется путем изучения дебетовых оборотов по счету 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» (по соответствующим лицевым счетам) и кредитовых – по счету 70107 «Другие доходы» (по соответствующим статьям). При этом следует убедиться, что обороты осуществляются на соответствующую величину доходов, относящихся к отчетному периоду.

Следует проконтролировать, что периодичность списания соответствующих сумм со счетов доходов будущих периодов на счета доходов отчетного соответствует принятому в учетной политике варианту, то есть производится ежемесячно или ежеквартально до полного отнесения сумм, числящихся на счете 61304, в кредит счета 70107.

Во втором случае следует проверить, что по мере погашения числящейся на балансе банка дебиторской задолженности соответствующая сумма списывается с дебета счета 61304 в кредит счета 70107 по соответствующей статье доходов. При этом следует иметь в виду, что в тех случаях, когда полученные доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость, то по дебету счета 61304 (по соответствующему лицевому счету) списывается общая сумма доходов, включающая НДС, по кредиту счета 70107 отражается сумма доходов за вычетом НДС, а величина НДС относится непосредственно в кредит счета 60301 «Расчеты с бюджетом» по лицевому счету «НДС, полученный по прочим операциям».

В ходе аудиторской проверки выявляются такие ошибки, допускаемые банком при формировании доходов будущих периодов:

* не ведется аналитически учет по счету 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» по каждому договору в разрезе каждого вида доходов;
* доходы, полученные в порядке предоплаты, содержащие налог на добавленную стоимость, отражаются по кредиту счета 61304 в полной сумме доходов, то есть вместе с НДС, а затем по мере списания этих доходов со счета 61304 на счета по учету доходов отчетного периода (70107), величина НДС переносится со счета 61304 в кредит счета 60301 «Расчеты с бюджетом» по лицевому счету «НДС, полученный по прочим операциям».

Таким образом НДС, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом не в том отчетном периоде, когда получен платеж, а по мере отнесения полученных сумм на доходы отчетного периода, что противоречит требованиям Налогового кодекса РФ (ст. 162 №1).

В ходе аудита правильности формирования доходов банка осуществляются следующие проверки:

* текущих доходов банка;
* правильности отражения в учете доходов банка в иностранной валюте;
* правильности формирования доходов, не уменьшающих налогооблагаемой прибыли банка.

Проверка текущих доходов банка сводится к установлению правомерности получения доходов и правильности отнесения тех или иных доходов банка на соответствующие счета второго порядка. Результаты проверки в значительной степени зависят от качества проведения предыдущих стадий аудита банковских операций, таких как – расчетно-кассовые, кредитно-депозитные, валютные операции, операции с ценными бумагами и другие, поскольку при выполнении этих операций возникают соответствующие доходы. Это – проценты, полученные за предоставленные кредиты (счет 70101); доходы по операциям с ценными бумагами (счет 70102); доходы по операциям с иностранной валютой (счет 70103).

В ходе аудита активных кредитных операций банка выполняются следующие проверки:

* организация кредитной работы в банке и соблюдение порядка оформления документов на выдачу (пролонгирование) кредита;
* - правильности оформления документов по обеспечению исполнения обязательств по кредитным договорам, порядка хранения документов;
* правильности отражения в учете операций по выдаче и погашению кредитов;
* правильности отражения в учете операций по начислению и получению процентов за пользование кредитом;
* своевременности списания с баланса просроченных процентов и суммы основного долга при исполнении кредитного договора с нарушением обязательств;
* своевременности и полноты создания, корректировки и использования резервов на возможные потери по ссудам.

При осуществлении проверки правильности отражения в учете операций по начислению и получению процентов за пользование кредитом следует руководствоваться Положением №39-П, которое вступило в силу с 1 января 1999 г. Согласно этому положению, начисление процентов в банке осуществляется по «кассовому» методу.

При проверке правильности отражения в учете операций по начислению процентов следует помнить, что согласно п.3.5 Положения №39-П, проценты на размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Таким образом, день фактического размещения средств не включается в период начисления процентов, а день закрытия отдельного лицевого счета при исполнении клиентом обязательств по договору включается в период начисления процентов в порядке установленном Положением №39-П.

Проверяется своевременность начисления процентов и полнота отражения их по счетам бухгалтерского учета. Согласно п.3.6 Положения №39-П начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Если дата начала периода начисления и дата получения начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц, то начисленные проценты в системном учете не отражаются, а их получение по сроку отражается сразу на счетах доходов 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» по соответствующей статье.

Если дата начала периода начисления и дата получения начисленных процентов приходятся на разные месяца, то в последний рабочий день месяца проценты, начисленные за истекший месяц отражаются в учете по дебету счета 47427 «Требования банка по получению процентов» и кредиту счета 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением денежных средств клиентам».

Также в ходе проверки важно установить, погашается ли при получении банком процентов, начисленных за истекший и текущий месяцы, задолженность, исчисляющаяся на счете 47427 «Требования банка по получению процентов», а главное, перенесена ли сумма процентов, отнесенная при начислении на доходы будущих периодов, на текущие доходы, отражается ли она в учете по дебету счета47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с представлением денежных средств клиентам» и кредиту счета 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» (по соответствующей статье доходов).

Важно проверить правильность не только формирования финансового результата от выполнения той или иной банковской операции, но и отнесения его на определенную статью доходов (если он положительный).

При проверке полученных банком штрафов, пеней, неустоек изучаются кредитовые обороты по счету 70106, при этом следует иметь в виду, что штрафные санкции за нарушение условий, взимаемые по договорам, не облагаемым НДС (например, договорам на расчетно-кассовое обслуживание, кредитным и депозитным договорам), не содержат НДС, а по договорам, облагаемым этим налогом (договора аренды, лизинга, факторинга и др.), НДС содержат.

Особое внимание требует проведение проверки других доходов банка (счет 70107). Следует иметь в виду, что по кредиту этого счета наряду с реально полученными доходами (комиссии полученные, доходы от реализации имущества банка, доходы по лизинговым, факторинговым и другим операциям) учитываются суммы, восстановленные на доходах банка со счетов фондов и резервов (по произведенным ранее отчислениям в фонды и резервы, создаваемые за счет текущих расходов, такие, как резервы по возможные потери по ссудам, под возможное обеспечение ценных бумаг).

Следует проверить, не имели ли место в отчетном году случаи выявления доходов прошлых лет. Они обычно возникают, если банк самостоятельно (или по результатам аудиторской проверки за предшествующий год) выявил случаи завышения расходов (например, при отнесении в дебе счета 702 расходов капитального характера) или занижения доходов (например, если доходы относящиеся к отчетному периоду, не списаны своевременно со счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» в кредит счета 70107 «Другие доходы»).

Необходимо убедиться, что исправление допущенных ошибок осуществляется путем отнесения завышенной (заниженной) суммы в кредит счета 70107 «Другие доходы» по статье 17316 «Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году». Следует также проконтролировать правильность отнесения завышенной (заниженной) суммы в дебет соответствующего счета (в данном примере, в первом случае – в дебет счета 60701 «Собственные капитальные вложения», во втором – в дебет счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»).

Проверка правильности отражения в учете доходов банка в иностранной валюте осуществляется по различным статьям доходов:

* проценты, полученные за предоставленные валютные кредиты и размещенные валютные депозиты;
* доходы от вложений в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, комиссии, полученные в валюте по валютным операциям на внутреннем и международном валютном рынке;
* другие доходы, полученные в иностранной валюте (доходы по форфейтинговым операциям, арендные и лизинговые платежи, полученные от нерезидентов и др.).

При проверке следует убедиться, что доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, действующему на день получения доходов, и отражаются в бухгалтерском учете только в рублях. Следует также проверить, не переоцениваются ли эти доходы в дальнейшем в связи с изменением официального валютного курса и включаются ли в доходы банка вместе с доходами, полученными в российских рублях.

Проверка правильности формирования доходов, не увеличивающих налогооблагаемой прибыли банка, проводится для обеспечения преемственности бухгалтерского и налогового учета. Для этих целей банк ведет раздельный учет доходов, увеличивающих и не увеличивающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, что достигается в системном учете за счет использования так называемых «аналитических позиций», на которых учитываются доходы, не увеличивающие названную базу. На аналитическую позицию банка должны быть отнесены суммы, восстановленные на доходах банка со счетов фондов и резервов, в частности со счетов резервов на возможные потери:

* по ссудам, относящимся к первой группе риска;
* под учтенные банком векселя;
* по необеспеченным ссудам (кроме межбанковских кредитов, депозитов);
* по ссудам, выданным под поручительство Правительства РФ и субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления.

В аналогичном порядке проверяется правильность восстановления на доходах банка отчислений в резервы на возможное обесценивание вложений в нерыночные ценные бумаги.

Для обеспечения правильности отнесения на доходы банка, не увеличивающие налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, доходов, связанных с проведением операций с ценными бумагами и иностранной валютой, требуется ведение внесистемного (налогового) учета.

2.5.Формирование расходов банка

Расходы коммерческого банка можно классифицировать по характеру, форме, способу учета, периоду, к которому они относятся, по влиянию на налогооблагаемую базу, способу ограничения.

По характеру расходы банка делятся на шесть групп: операционные, расходы по обеспечению хозяйственной деятельности банка, по оплате труда персонала банка, по уплате налогов, отчисления в специальные резервы и прочее.

К операционным расходам относится, во-первых, уплата процентов за привлеченные банком ресурсы на основе депозитных и кредитных операций, выпуска ценных бумаг. Во-вторых, комиссия, уплаченная банком по операциям с ценными бумагами, с иностранной валютой, по кассовым и расчетным операциям, за инкассацию. В-третьих, прочие операционные расходы (дисконтный расход по векселям, отрицательный результат по переоценке ценных бумаг и счетов в иностранной валюте, расход (убыток) от перепродажи ценных бумаг, по операциям с драгоценными металлами и т. д.).

Таким образом, операционные расходы – это затраты, прямо связанные с банковскими операциями.

Расходы по обеспечению хозяйственной деятельности банка включают амортизацию основных средств и нематериальных активов, расходы по аренде, ремонту оборудования, канцелярские , по содержанию автотранспорта, приобретению спецодежды, эксплуатационные расходы по содержанию зданий и т. д. Расходы по оплате труда персонала банка складываются из заработной платы, премий, начислений на заработную плату.

Расходы по уплате налогов связаны с налогами на имущество, земельным, с владельца автотранспортных средств, на пользователя автодорог и другими налогами, относящимися на себестоимость банковских операций ( т. е. налоги, отражаемые на расходных счетах банка).

Особой группой расходов являются затраты по формированию резервов на покрытие возможных потерь по ссудам, под обесценивание ценных бумаг и на покрытие возможных убытков по прочим активным операциям, по дебиторской задолженности.

Прочие расходы банка разнообразны по своему составу. Это расходы на рекламу, командировочные и представительские, на подготовку кадров, по компенсации затрат сотрудникам банка в связи с использованием их личного транспорта для служебных целей, маркетинговые расходы, расходы по аудиторским проверкам, судебные, по публикации отчетности и т. д.

По форме различают процентные, комиссионные и прочие непроцентные расходы. Процентные расходы включают проценты, уплаченные банком за полученные кредиты, остатки средств на счетах до востребования и срочных депозитов, которые открыты для физических и юридических лиц, включая банки, процентные платежи по выпущенным векселям, облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам. Банки несут затраты в связи с уплатой комиссии за операции с ценными бумагами и иностранной валютой, за услуги кассовые, расчетные, по инкассации, за полученные гарантии и т. д.

Прочие непроцентные расходы имеют форму дисконтного расходы, расходов спекулятивного характера на рынке, переоценки активов, штрафов, пеней и неустоек, расходы на содержание аппарата управления (оплата труда, подготовка кадров и др.), хозяйственных расходов.

Для учета расходов банка к балансовому счету 702 открывается девять балансовых счетов второго порядка. В основу их выделения положены несколько признаков, включая форму расхода, вид пассивной операции, характер расхода. На основе балансовых счетов второго порядка, выделяют следующие группы расходов:

* проценты, уплаченные за привлеченные кредиты;
* проценты, уплаченные юридическим лицом по привлеченным средствам;
* проценты, уплаченные физическим лицом по депозитам;
* расходы по операциям с ценными бумагами;
* расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями;
* расходы на содержание аппарата управления;
* расходы по организациям банков;
* штрафы, пени, неустойки уплаченные;
* другие расходы.

В рамках каждой группы расходов выделяют более детальные их виды, которые учитываются на аналитических счетах (например, расходы по видам кредиторов, штрафы по видам нарушений, процентные расходы по характеру деятельности и статусу владельцев счетов и т. д. По периоду, к которому относятся расходы, выделяются расходы текущего периода и расходы будущих периодов. Последние могут быть связаны с начисленными, но не выплаченными процентами по кредитным и депозитным операциям, по операциям с ценными бумагами, отрицательными разницами переоценки активов.

По способу ограничения расходы банка делятся на нормируемые и ненормируемые. К нормируемым относятся расходы на рекламу, командировочные, на подготовку кадров, представительские, по компенсации расходов, связанных с использованием личного транспорта работников банка. Эти затраты учитываются полностью на расходных счетах банка, но затраты сверх норм увеличивают налогооблагаемую базу банка.

По влиянию на налогооблагаемую базу затраты банка делятся на три группы:

1. Расходы, относимые на себестоимость банковских услуг (то есть учитываемые на расходных счетах) и уменьшающие налогооблагаемую базу банка при расчете налога на прибыль.
2. Расходы, учитываемые на расходных счетах, но не уменьшающие налогооблагаемую базу банка.
3. Расходы, прямо относимые на убытки банка и не учитываемые при расчета налогооблагаемой базы банка.

2.6.Аудит расходов банка

Аудит расходов банка предусматривает рассмотрение методики проведения следующих проверок:

* правильности формирования расходов будущих периодов;
* своевременности списания расходов будущих периодов на текущие расходы;
* правильности формирования текущих расходов.

В ходе проверки правильности формирования расходов будущих периодов изучаются данные аналитического учета по активному балансовому счету 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». Следует убедиться, что по дебету этого счета учтены расходы, уплаченные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам (например, подписка на периодическую печать, расходы на обучение кадров; арендная плата, оплаченная арендодателю авансом; предоплата аудиторских, юридических, информационно-консультационных и других услуг и др.).

Проверяя правильность ведения аналитического учета по счету 61403, следует убедиться, что на каждый вид расходов открыт соответствующий сводный лицевой счет, например, «Расходы на подписку, уплаченные авансом», «Расходы на подготовку кадров, уплаченные авансом» и др.

Аналитический учет должен вестись на этих сводных лицевых счетах в разрезе каждого договора.

В ходе проверки следует иметь в виду, что в тех случаях, когда расходы, уплаченные в порядке предоплаты, содержат в себе налог на добавленную стоимость (например, арендная плата, уплаченная авансом), то по дебету счета 61403 (по соответствующему лицевому счету) должна быть отражена сумма расходов, включая НДС.

Особое внимание в ходе проверки заслуживают те хозяйственные и другие операции, по которым банку оказаны услуги (выполнены работы), наступили сроки оплаты оказанных услуг, но банком денежные средства в оплату еще не перечислены. Кредиторская задолженность начисляемая в таких случаях по кредиту пассивных балансовых счетов 60311 «Расчеты с поставщиками , подрядчиками, покупателями», 60313 «Расчеты банков с фирмами-нерезидентами», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», должна содержаться в корреспонденции со счетом 61403 по соответствующим лицевым счетам: «Просроченная (не уплаченная в срок) оплата аудиторских, юридических, информационно-консультационных услуг» и др. Следует убедиться, что кредиторская задолженность начислена в полной сумме, предусмотренной соответствующим договором, и включает НДС в установленных случаях. Учет подобных сумм является необходимым для целей реального отражения просроченной кредиторской задолженности банка.

Проверка своевременности списания расходов будущих периодов на расходы отчетного периода производится с учетом следующих обстоятельств: отнесены ли эти расходы на счета будущих периодов в связи с произведенной банком предоплатой или из-за просрочки обязательств банка по различным хозяйственным платежам.

В первом случае при наступлении отчетного периода, к которому относятся произведенные расходы, они списываются полностью или частично (с учетом равномерного распределения всего платежа между периодами, к которым он относится) со счета 61403 на соответствующие статьи расходов отчетного периода.

Проверка правильности отражения в учете указанных операций осуществляется путем изучения дебетовых оборотов по счету 70209 «Другие расходы» (по соответствующим статьям) и кредитовых – операциям (по соответствующим лицевым счетам). При этом следует убедиться, что обороты осуществляются на соответствующую величину расходов, относящихся к отчетному периоду.

Необходимо проверить, что в тех случаях, когда произведенный банком авансовый платеж содержал в себе НДС, то по мере оказания банку услуг величина НДС была отнесена с кредита счета 61403 непосредственно в дебет счета 60310 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям и оказанным услугам» по лицевому счету «НДС, уплаченный по прочим операциям».

Следует проконтролировать, что списание соответствующих сумм со счетов расходов будущих периодов на счета расходов отчетного периода производится в соответствии с вариантом, закрепленным в учетной политике банка, то есть с ежемесячной или ежеквартальной периодичностью до полного отнесения сумм, числящихся на счете 61403, в дебет счета 70209.

Во втором случае следует проверить, что по мере погашения числящейся на балансе банка кредиторской задолженности соответствующая сумма списывается с кредита счета 61403 в дебет счета 70209 по соответствующей статье расходов.

Следует иметь в виду, что в тех случаях, когда оплаченные расходы содержат в себе налог на добавленную стоимость, то общая сумма оплаченных расходов списывается с кредита счета 61403 с отнесением в дебет счета 70209 в части расходов без НДС, а сумма НДС относится непосредственно в дебет счета 60310.

В ходе аудита правильности формирования расходов банка выполняются следующие проверки:

* текущих расходов;
* правильности отражения в учете расходов банка в иностранной валюте;
* правильности формирования расходов, не уменьшающих налогооблагаемой прибыли банка.

При осуществлении проверки правильности отражения в учете доходов и расходов банка следует руководствоваться Приложением №8 к Правилам (раздел «Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитной организации»).

Проверка текущих расходов банка сводится к установлению обоснованности отнесения расходов банка на себестоимость банковских услуг. Ее результаты в значительной степени зависят от качества проведения таких проверок банковских операций, как: расчетно-кассовые, кредитно-депозитные, валютные операции, операции с ценными бумагами и другие, поскольку при их выполнении возникают соответствующие расходы. К таким расходам относятся: проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (счет 70201); проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (счет 70202); проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (счет 70203); расходы по операциям с ценными бумагами (счет 70204); расходы по операциям с иностранной валютой (сет 70205). Важно проверить правильность не только формирования финансового результата от выполнения той или иной банковской операции, но и отнесения его на определенную статью расходов (если от отрицательный).

Значительное место в числе расходов банка занимают так называемые административно-управленческие расходы. Их учет ведется на счете 70206 «Расходы на содержание аппарата».

При проверке уплаченных банком штрафов, пеней, неустоек изучаются дебетовые обороты по счету 70208, при этом следует иметь в ивду, что штрафные санкции за нарушение условий, взимаемые по договорам, не облагаемым НДС (например, договорам на расчетно-кассовое обслуживание, кредитным и депозитным договорам), не содержат НДС, а по договорам, облагаемым этим налогом (договор аренды, лизинга, факторинга и др.), НДС содержат.

Особое внимание требует проведение проверки других расходов банка (счет 70209). В частности, по дебету этого счета отражаются суммы налогов, относимых в соответствии с действующим законодательством случаях на расходы банка: налог на имущество, земельный налог, налог на пользователей автомобильных дорог, налог на содержание жилищного фондов и объектов социально-культурной сферы, другие налоги и сборы, относимые на себестоимость. При этом следует иметь в виду, что по дебету этого счета наряду с реально произведенными расходами (комиссии уплаченные, операционные и другие производственные расходы) учитываются отчисления в фонды и резервы, создаваемые за счет текущих расходов (резервы под возможные потери по ссудам, под возможное обесценивание ценных бумаг, по другим операциям).

В ходе проверки следует выявлять случаи отнесения на текущие расходы банка затрат капитального характера, например, транспортно-заготовительных расходов, связанных с приобретением оборудования, расходов по доведению программного обеспечения до рабочего состояния и т. п. Такие расходы следует отражать на счете 60701 «Собственные капитальные вложения» и включать при вводе в эксплуатацию в первоначальную стоимость основных средств или нематериальных активов.

Также следует проверить, не имели ли места в отчетном году случаи выявления расходов прошлых лет. Они обычно возникают, если проверяемый банк самостоятельно (или по результатам аудиторской проверки за предшествующий год) выявил случаи занижения расходов (например, если расходы, относящиеся к отчетному периоду не перенесены своевременное со счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в дебет счета 70209 «Другие расходы») или завышения доходов (например, при отнесении на доходы сумм комиссионных вознаграждений, включающих НДС).

Необходимо убедиться, что исправление допущенных ошибок осуществлено путем отнесения заниженной (завышенной) суммы в дебет счета 70209 «Другие расходы» по статье 29415 «Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году».

Следует также проконтролировать правильность отнесения заниженной (завышенной) суммы в кредит соответствующего счета (в данном примере в первом случае – в кредит счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», во втором – в кредит счета 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» по лицевому счету «Расчеты с бюджетом по НДС).

Проверка правильности отражения в учете расходов банка в иностранной валюте осуществляются по различным статьям расходов: проценты, уплаченные за привлеченные валютные кредиты и депозиты; расходы по выпущенным ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте; комиссии, уплаченные в валюте по валютным операциям на внутреннем и международном валютном рынке; другие текущие расходы, оплаченные в иностранной валюте (заграничные командировки , повышение квалификации кадров за рубежом и другие).

При проверке следует убедиться, что расходы, оплаченные в иностранной валюте, или проценты, начисленные по валютным вкладам, которые причислены к этим вкладам, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, действующему на день оплаты расходов и отражаются в бухгалтерском учете только в рублях.

 Следует также убедиться, что эти расходы в дальнейшем не переоцениваются в связи с изменением официального валютного курса и включаются в расходы банка вместе с затратами, произведенными в российских рублях.

Проверка правильности формирования расходы, не уменьшающих налогооблагаемой прибыли банка, проводится для обеспечения преемственности бухгалтерского и налогового учета. Для этих целей банки ведут раздельный учет расходов, уменьшающих и не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, что достигается в системном учете за счет использования так называемых «аналитических позиций», на которых учитываются расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу. К числу таких расходов относятся: оплаченные проценты по полученным рублевым межбанковским кредитам сверх ставки реформирования ЦБ РФ, увеличенной на три пункта; оплаченные проценты по полученным валютным межбанковским кредитам в размере, превышающем 15% годовых; оплаченные проценты по просроченным кредитам (рублевым и валютным) и бюджетным ссудам; оплаченные проценты, начисленные по остаткам на корсчетах сверх ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на три пункта.

Особого внимания требует проверка правильности отнесения на расходы банка затрат на оплату представительских и командировочных расходов на рекламу и выплату компенсаций за использование работниками банка личных легковых автомобилей для служебных поездов. При проверке следует у4честь, что такие расходы могут быть отнесены на себестоимость банковских услуг в соответствии со сметами, утвержденными ежегодно правлением банка, и только в пределах норм и нормативов, которые установлены в соответствии с законодательством. Все сверхнормативные расходы должны быть отнесены на аналитическую позицию. На эту же позицию должны быть отнесены и расходы, производимые в пределах установленных норм, но выходящие за пределы утвержденных банком смет.

В аналогичном порядке проверяется правильность отнесения на расходы сумм оплаты за обучение, подготовку и переподготовку работников банка. В тех случаях, когда банк привлекает сторонние организации для оказания услуг ( маркетинговых, по привлечению банковских кредитов и др.), то необходимо убедиться, что расходы на оплату таких услуг отнесены банком на аналитическую позицию.

В ходе проверки следует убедиться, что штрафные санкции, уплаченные банком налоговым службам, государственным внебюджетным фондам, ЦБ РФ, отнесены на аналитическую позицию.

К числу таких нарушений относятся:

* нарушения расчетов с бюджетом;
* несвоевременное перечисление платежей в бюджет;
* несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды и другие аналогичные нарушения.

При проверке правильности отнесения на себестоимость банковских услуг такого вида расходов, как амортизация основных средств, следует иметь в виду, что в число таких объектов должны включаться те, которые используются для осуществления банковской деятельности. Сверхнормативные расходы должны быть отнесены на расходы, не уменьшающие налогооблагаемой прибыли, то есть на аналитическую позицию. На эту же позицию должны быть отнесены амортизационные отчисления, начисленные по объектам основных средств, используемым для небанковской, то есть непроизводственной деятельности.

При проверке следует убедиться, что на аналитическую позицию отнесены расходы, связанные с арендой основных средств у физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность.

На аналогичную позицию банка должны быть отнесены отчисления в резерв на возможные потери: по ссудам, относящимся к первой группе риска; под учтенные банком векселя; по необеспеченным ссудам (кроме межбанковских кредитов, депозитов). В аналогичном порядке учитываются резервы под возможные обесценивание вложений в нерыночные ценные бумаги.

В тех случаях, когда банк выполняет расчеты по контрактам, валюта цены которых установлена в условных единицах, а валюта платежа в рублях, в учете на счетах расчетов с кредиторами-дебиторами возникают так называемые суммовые разницы. В этих случаях следует убедиться, что отрицательные суммовые разницы, возникшие по таким контрактам, отнесены банком на аналитическую позицию, то есть не уменьшают налогооблагаемой прибыли банка.

3. Анализ доходов и расходов банка

3.1. Аргументация выбора методики анализа

Ориентир в рыночном хозяйстве состоит в максимизации прибыли от операций при сведении к минимуму потерь. Прибыль или убытки, полученные банком, - показатели, концентрирующие в себе результаты различных пассивных и активных операций банка и отражающие влияние всех факторов, воздействующих на деятельность банка.

Методика анализа результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов и завершается исследованием прибыли.

Информационной базой для анализа финансовых результатов деятельности банка служат счета 701 "Доходы" и 702 "Расходы", 703 "Прибыль", 704 "Убытки", 705 "Использование прибыли", формы №2 "Отчет о прибылях и убытках коммерческого банка" и №3 "Приложение к балансу", а также "Окончательный отчет о прибылях и убытках" общей финансовой отчетности.

Анализ банковской деятельности с точки зрения ее доходности позволяет руководству сформировать кредитную и процентную политику, выявить менее прибыльные операции и разработать рекомендации возможного получения банком больших доходов.

В качестве основных способов оценки доходов и расходов коммерческого банка выделяются структурный анализ, анализ динамики доходов и расходов, включая отдельные их виды, расчет финансовых коэффициентов, характеризующих относительный уровень доходов и расходов. Совокупность приемов позволяет дать количественную и качественную оценку доходов и расходов банка.

Целью структурного анализа доходов банка является выявление основных их видов для оценки стабильности источников дохода и сохранения их в будущем. Анализ проводится на основе фактических данных за прошлые годы. Для оценки стабильности доходы делятся на две группы. К первой группе относятся операционные доходы – процентный доход и беспроцентный доход в виде комиссий за банковские услуги, которые являются стабильными. Доходы от операций на рынке, т.е. доходы спекулятивного характера, а также доходы от переоценки активов и неординарные, носящие разовый характер, являются нестабильными. Нежелательно, чтобы это вторая группа поступлений средств определяла размер и темпы роста общего дохода банка.

Структурный анализ расходов банка производится для выявления основных видов расходов, темпов и факторов их роста.

На основе общих выводов структурного анализа производится более углубленное исследование основных видов доходов и расходов банка. Например, при анализе процентного дохода изучается его структура в разрезе источников (внутренние кредиты, межбанковские кредиты, ценные бумаги, лизинговые и прочие операции), влияние на его размер объема выданных ссуд и процентных ставок, относительный уровень процентного дохода по отдельным видам операций. Анализ непроцентного дохода включает такие элементы, как изучение его структуры в разрезе отдельных видов некредитных услуг, вероятности сохранения и укрепления позиций банка на рынке этих услуг, причем изменения величины элементов непроцентного дохода.

Особое внимание при детальном анализе расходов уделяется соотношению процентного и непроцентного расхода, доля расходов, связанных с затратами по обеспечению функционирования банка, включая административно-хозяйственные расходы, расходы, связанные с покрытием рисков, причинами изменения величины отельных видов расходов.

Приемами структурного анализа доходов и расходов является динамика их относительных величин. В качестве этих величин могут быть взяты отношения в процентах к итогу актива баланса общей величины доходов и расходов, процентного дохода, процентного расхода, беспроцентного дохода и расхода.

Для оценки уровня доходов и расходов банка могут использоваться финансовые коэффициенты. В процессе анализа результативности банковской деятельности используются следующие приемы и методы:

* экономически обоснованные группировки доходных и расходных аналитических счетов баланса банка;
* вертикальный и горизонтальный анализ финансовых результатов работы банка;
* оценка динамических рядов показателей по кварталам и годам;
* расчет и оценку степени зависимости прибыли от отдельных факторов;
* сопоставление полученных результатов с рекомендуемыми в зарубежной и отечественной практике уровнями.

Цель анализа финансовых результатов – выявление резервов роста прибыльности банковской деятельности и формирование на этой основе рекомендаций по дальнейшей работе.

3.2. Анализ доходов банка

Валовой доход Благовещенского отделения можно представить в следующем виде:

Валовой доход = Процентные доходы + непроцентные доходы.

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

Непроцентные доходы – это доходы от инвестиционной деятельности (дивиденды по ценным бумагам), валютных операций, полученных комиссий и штрафов и прочие доходы.

Изучение банковских доходов начинается с вертикального и горизонтального анализа баланса, т.е. с определения удельного веса отдельных групп доходов в их общей сумме, а также изменения во времени.

С помощью вертикального анализа доходных статей получим следующие результаты: за период с 1999 по 2001 гг., при этом наибольший удельный вес составили непроцентные доходы – 60,65% - 1999 г., 63,4% – 2000 г. и 53,95% - 2001 г.

Основную долю в них занимают доходы от операций с иностранной валютой и прочие процентные доходы. Однако, в 2001 г. наблюдается снижение доходов от операций с валютой на 146209 тыс.руб. по сравнению с 2000 г., когда сумма прочих непроцентных доходов возросла с 19,0% в 2000 г. до 24,4% в 2001 г. в общей сумме доходов.

 Для анализа доходов Благовещенского отделения обратимся к данным таблицы №.3.2.1.

Таблица 3.2.1.

Структура доходов Благовещенского отделения за 1999-2001 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. |
| Сумма тыс.руб. | Уд. вес, % | Сумма тыс.руб. | Уд. вес, % | Сумма тыс.руб. | Уд. вес, % |
| Процентные доходы всего: | 124727 | 42,85 | 269278 | 36,6 | 303564 | 46,0 |
|  в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| Выдача кредитов | 37377 | 12,84 | 85935 | 11,7 | 175246 | 26,6 |
| Перераспределение кредитных ресурсов (межбанковский кредит) | 17889 | 6,15 | 67574 | 9,2 | 53427 | 8,1 |
| Ценные бумаги | 69461 | 23,86 | 115768 | 15,7 | 74893 | 11,4 |
| Непроцентные доходы, всего | 166361 | 60,65 | 466505 | 63,4 | 355660 | 53,95 |
|  в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| Операции с валютой | 100212 | 34,42 | 295975 | 40,2 | 149766 | 22,7 |
| Комиссионное вознаграждение | 16570 | 5,69 | 29684 | 4,0 | 43947 | 6,7 |
| Доходы от небанковской деятельности (аренда) | - | - | 686 | 0,1 | 793 | 0,1 |
| Прочие непроцентные доходы | 49579 | 17,0 | 140160 | 19,0 | 161154 | 24,4 |
| Итого доходов | 291088 | 100,00 | 735783 | 100,00 | 659224 | 100,00 |

Что касается процентных доходов, то наибольший удельный вес занимали доходы по ценным бумагам в 1999 г. – 23,86%. Однако в 2000 и 2001 гг. происходит снижение этих доходов с 15,7% до 11,4%. В то же время возрастают доходы от выдачи кредитов, которые в 2001 г. составили 26,6% в общей сумме доходов. В основном такое увеличение процентных доходов связано с увеличением объемов кредитования. На сегодняшний день особое внимание Благовещенского отделения уделяется кредитованию юридических и физических лиц. Объемы кредитных вложений за последний год выросли более чем в 2 раза. Функции по кредитованию возложены на кредитный отдел – структурное подразделение Благовещенского отделения. Кредитный отдел является одним из ведущих отделов банка, его деятельность приносит реальные доходы.

Успешное функционирование кредитного отдела связано с интенсивным расширением его деятельности, происходящим за счет увеличения как объема операций, так и спектра услуг, предоставляемых клиентам.

Благовещенское отделение строит свою кредитную политику в соответствии с Постановлениями Правления, решениями кредитного комитета, Приказами руководства и другими нормативными документами СБ РФ. Проведем анализ предоставленных ссуд в таблице 3.2.2.

#### Таблица3.2.2

Предоставленные кредиты в 1999-2001 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Остаток задолженности на начало периода, всего, тыс.руб. | 106127,44 | 86910,16 | 308210,30 |
|  в том числе: |  |  |  |
|  населения | 24948,57 | 19550,62 | 35764,670 |
|  юридические лица | 81178,87 | 67349,54 | 272445,35 |
| Количество заключенных договоров, всего | 2789 | 4168 | 12492 |
|  в том числе |  |  |  |
|  с населением | 2671 | 3921 | 11936 |
|  с частными предпринимателями | 20 | 69 | 178 |
|  с юридическими лицами | 98 | 178 | 378 |
| Выдано кредитов, всего, тыс.руб. | 193359,14 | 623542,08 | 1834805,50 |
|  в том числе |  |  |  |
|  Населению | 29021,68 | 48236,45 | 190003,10 |
|  частным предпринимателям | 16092,69 | 28661,48 | 151029,60 |
|  юридическим лицам | 148244,77 | 546644,15 | 1493772,90 |
| Погашено кредитов, тыс.руб. | 212576,42 | 402241,21 | 1288285,71 |
| Остаток задолженности на конец периода, всего, тыс.руб. | 86910,16 | 308210,3 | 854729,90 |
|  в том числе: |  |  |  |
|  от населения | 19550,62 | 35764,67 | 145734,60 |
|  частных предпринимателей | 12826,05 | 19898,40 | 77354,70 |
|  юридических лиц | 54523,49 | 252546,95 | 631640,60 |

Из таблицы 3.2.2. видно, что увеличилась выдача кредитов и составила на 01.01.2002 г. 1834805,54 тыс.руб.

Основной удельный вес 89,6% или 1644802,5 тыс.руб. составляют кредиты, полученные юридическими лицами, это связано с тем, что наметился рост промышленного производства, что влечет за собой возрастающую потребность в заемных ресурсах, но вместе с тем, потребности предприятий реального сектора экономики в денежных средствах не всегда подкреплены возможностью заемщиков предоставить требуемый уровень обеспечения и гарантии возврата кредитных средств, поэтому удельный вес в остатка ссудной задолженности на 01.01.2002 и по юридическим лицам составил 74,8% или 639040,9 тыс.руб. от общей суммы задолженности.

Благовещенское отделение занимает ведущую позицию по кредитованию в области. Общий объем кредитных вложений финансовых учреждений Амурской области равен 1283,5 млн. руб. Вложения Благовещенского отделения составляют 867 млн руб. или 73,3% от общих областных показателей.

Рассмотрим основные показатели Благовещенского отделения по кредитованию, представленные в таблице 3.2.3.

Таблица 3.2.3

Основные показатели Благовещенского отделения по кредитованию за 1999-2001 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. |
| Процентные доходы от кредитования, тыс.руб. | 37377 | 85935 | 175246 |
| Удельный вес процентных доходов от кредитования, в процентные доходах банка, % | 12,84 | 23,10 | 44,92 |
| Количество заключенных договоров | 2789 | 4168 | 12492 |

В течении анализируемого периода произошло увеличение количества заключенных договоров почти в 3 раза. Процентные доходы выросли в 2001 г. на 121696 тыс.руб. и 89311 тыс. руб. по сравнению с 1999 и 2000 г. соответственно.

Удельный вес процентных доходов от кредитования возрос в 2001 г. более чем на 20% по сравнению с предыдущими годами. Это произошло за счет повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда, учета индивидуальных особенностей клиента, также обеспечена доступность кредитов для максимального числа платежеспособных заемщиков.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля по срокам кредитования в таблице.3.2.4.

Таблица 3.2.4

Структура кредитного портфеля по срокам кредитования в 1999-2001 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сроки | Остаток ссудной задолженности, тыс.руб. | Удельный вес, % |
| 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. | 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. |
| Краткосрочные (до 1 года) | 403404,05 | 203639,12 | 602390,20 | 79,60 | 80,65 | 93,70 |
| Среднесрочные (от 1 до 3 лет) | 11119,44 | 48877,83 | 40514,40 | 20,40 | 19,35 | 6,30 |
| Всего | 54523,49 | 252546,95 | 642904,60 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

Из таблицы 3.2.4 видно, что преобладают кредиты, выданные сроком до 1 года. Это связано с тем, что кредитная политика Благовещенского отделения в части сроков, процентных ставок и лимитов регламентируется СБ РФ. В условиях галопирующей инфляции рост поступлений процентов по краткосрочным ссудам по сравнению с среднесрочными расценивается положительно, поскольку только краткосрочные вложения могут оказаться эффективными и опередить скорость обесценения рубля.

Рассмотрим структуру погашения просроченной ссудной задолженности за 1999-2001 гг. в таблице 3.2.5.

Таблица 3.2.5

Сведения о погашении просроченной ссудной задолженности учреждениями Благовещенского отделения за 1999-2001 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Юридическими лицами | Физическими лицами | Итого |
| Всего | в том числе: | всего | в т.ч. предпринимателями без образования юридического лица |
| коммерческими банками | другими юридическими лицами |
| Погашено просроченной задолженности  |  |  |  |  |  |  |
| 1999 год | 18346,33 | 5062,33 | 13284,27 | 3071,14 | 316,0 | 21417,74 |
| 2000 год | 11983,20 | 4482,39 | 7500,81 | 3572,71 | 576,45 | 15555,91 |
| 2001 год | 16973,45 | - | 16973,45 | 5551,79 | 2391,39 | 222525,23 |
| в том числе :погашено заемщиком |  |  |  |  |  |  |
| 1999 год | 14584,47 | 1348,56 | 13235,91 | 2666,57 | 316,00 | 17251,04 |
| 2000 год | 7343,20 | 371,85 | 6971,35 | 3149,61 | 576,45 | 10492,81 |
| 2001 год | 15973,45 | - | 16973,45 | 5378,29 | 2391,39 | 22351,73 |
| Списано за счет резерва |  |  |  |  |  |  |
| 1999 год | 1048,36 | 1000,00 | 48,36 | 402,73 | - | 1451,09 |
| 2000 год | 529,46 | - | 529,46 | 423,10 | - | 952,56 |
| 2001 год | - | - | - | 173,50 | - | 173,50 |
| Переоформление в векселя СБ РФ |  |  |  |  |  |  |
| 1999 год | 2712,77 | 2713,77 | - | - | - | 2713,77 |
| 2000 год |  |  |  |  |  |  |
| 2001 год |  |  |  |  |  |  |
| другое |  |  |  |  |  |  |
| 1999 год | - | - | - | 1,84 | - | 1,84 |
| 2000 год | 4110,54 | 4110,54 | - | - | - | 4110,54 |
| 2001 год | - | - | - | - | - | - |

Из этой таблицы следует, что погашение задолженности производится за счет денежных средств заемщиков, и лишь в 1999, 2000 г. погашение производилось за счет резерва на возможные потери по ссудам 1451,09 тыс.руб. и 952,56 тыс.руб. соответственно. В 1999 г. произошло переоформление просроченной задолженности в векселя СБ РФ, что составило 12,7% от общей суммы погашенной просроченной задолженности.

На следующем этапе анализа проанализируем структуру процентных доходов ( см. табл.3.2.6).

Таблица 3.2.6

Структура процентных доходов Благовещенского отделения за 1999-2001 гг

.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Основные каналы поступления процентных доходов  | 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. |
| Сумма тыс.руб. | Уд. вес, % | Сумма тыс.руб. | Уд. вес, % | Сумма тыс.руб. | Уд. вес, % |
| Начисленные и полученные проценты:по краткосрочным ссудам | 26712 | 21,4 | 75774 | 28,1 | 155940 | 51,4 |
| по долгосрочным ссудам | 9126 | 7,3 | 7768 | 2,9 | 18238 | 6,0 |
| по просроченным ссудам | 256 | 0,2 | 6554 | 0,2 | 1068 | 0,35 |
| по межбанковским кредитам | 1283 | 1,0 | 1738 | 0,6 | - | - |
| Процентные доходы по кредитам, всего | 37377 | 30,0 | 85935 | 31,9 | 175246 | 57,7 |
| Доходы от государственных ценных бумаг (ГКО, ОФЗ) | 69461 | 55,7 | 109940 | 40,8 | 74560 | 24,6 |
| Доходы по векселям | - | - | 5828 | 2,2 | 333 | 0,1 |
| Доходы от перераспределения кредитных ресурсов, в том числе : |  |  |  |  |  |  |
| нормативные кредитные ресурсы | 1505 | 1,2 | 3407 | 1,3 | 1332 | 0,4 |
| Свободные кредитные ресурсы  | 16383 | 13,1 | 64166 | 23,8 | 52094 | 17,2 |
| Итого процентных доходов | 124727 | 100,00 | 269278 | 100,0 | 303564 | 100,00 |

Из таблицы видно, что в 1999 году наибольший удельный вес имели доходы по операциям с ценными бумагами 55,7% и операциям по кредитованию 30%. Это соотношение менялось и в 2000 г. уже составило по ценным бумагам 40,8%, а в 2001 г. 24,6%.. В то же время по кредитам в 2000 г. – 31,9% и 2001 г. – 57,7% соответственно. Это произошло в результате структурных изменений в активах. В абсолютном выражении доходы от вложения средств в ценные бумаги в 2000 г. увеличились на 58% и в 2001 году уменьшились на 68% при одновременном увеличении доходов от выдачи кредитов в 2,3 раза в 2000 г. и в 2 раза в 2001 году.

За этот же период увеличился удельный вес перераспределенных свободных кредитных ресурсов с 13,1% - в 1999 г., до 23,8% в 2000 г. и 17,2% в 2001 г. В абсолютном выражении они увеличились в 3,2 раза. Изменение структуры активов произошло следующим образом:

Вложения в ценные бумаги уменьшились с 29,5% до 20,1% в общей сумме активов. Ссудная задолженность напротив увеличилась с 9,32% до 40,64%.

Это связано с тем, что доходность по кредитным операциям превышает доходность по всем другим и составила в 1999 г. – 31,5%, в 2000 г. - 41,8%, в 2001 г. - 28,5%., что почти на 10% выше доходности по свободным кредитным ресурсам. (см. табл. 3.2.7.).

Таблица 3.2.7

Доходность операций Благовещенского отделения за 1999-2001 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Кредитование:  Средние остатки по всем ссудным счетам, тыс.руб. | 118839 | 205470 | 614368 |
| Доходы полученные за 1 год, тыс.руб. | 37377 | 85935 | 175246 |
| Уровень доходности, % | 31,5 | 41,8 | 28,5 |
| Государственные ценные бумаги: |  |  |  |
| Средний остаток, тыс.руб. | 327721 | 309863 | 369406 |
| Доходы полученные за 1 год, тыс.руб. | 69461 | 115768 | 74893 |
| Уровень доходности, % | 21,19 | 37,4 | 20,3 |
| Перераспределенные кредитные ресурсы: |  |  |  |
| Средний остаток, тыс.руб. | 114301 | 361174 | 440512 |
|  |  |  |  |
| Доходы полученные за 1 год, тыс.руб. | 17888 | 67573 | 53426 |
| Уровень доходности, % | 15,6 | 18,7 | 12,3 |

В связи с этим банком были перераспределены средства в более доходные активные операции, то есть на увеличение ссудной задолженности.

Вместе с увеличением ссудной задолженности увеличилась и просроченная ссудная задолженность, если в 1999 году она составляла 1,57% в общей сумме активов, то в 2001 – 2,28%. Хотя удельный вес просроченной ссудной задолженности в общей ссудной задолженности в 1999 г. составлял 14,4%, в 2001 году он уже составил 5,5%. Это является показателем улучшения качества кредитного портфеля.

Проведение мероприятий по возврату просроченной ссудной задолженности остается приоритетной задачей в деятельности подразделения безопасности банка.

К числу основных факторов влияющих на рост валовых доходов банка относится и увеличение доли "работающих" активов, то есть приносящих доход, в суммарных активах. Группировка активов по признаку доходности позволяет выделить активы, приносящие и не приносящие доход. Активами, приносящими банку доход, являются краткосрочные (за исключением бесплатных кредитов) и долгосрочные ссуды, кредиты другим банкам, ценные бумаги, акции, средства перечисленные предприятиям для участия в их хозяйственной деятельности. Анализ динамики активов, приносящих доход, представлен в таблице 3.2.8.

Таблица 3.2.8

Анализ "работающих" активов в 1999-2001 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. |
| Средние остатки активов, приносящих доход | 576512 | 903573 | 1439768 |
| Средние остатки суммарных активов | 792375 | 1178961 | 1816694 |
| Доля работающих активов | 72,76 | 76,64 | 79,25 |

В 1999 г. работающие активы составляли 576512 тыс.руб., в 2001 г. – 1439768 тыс.руб., т.е. выросли в 2,6 раза. Общая сумма активов выросла в 2,3 раза с 792375 тыс.руб. в 1999 г. до 1816694 тыс.руб. в 2001 году.

Таким образом доля работающих активов выросла с 72,76% в 1999 году до 79,25% в 2001 году, что положительно характеризует работу Благовещенского отделения.

Банк уделяет большое внимание уменьшению непроизводительных активов, следит за соблюдением лимита средств в кассе и на корреспондентском счете, хотя допускались перелимиты, что отвлекало средства из размещения в производительные активы.

В связи с этим, проанализировав доходы Благовещенского отделения можно сделать вывод, что наиболее эффективным способом повышения рентабельности работы является повышение доходности активов за счет развития кредитных операций.

Также необходимо особое внимание обратить на имеющиеся возможности роста комиссионных доходов. Особое внимание следует уделить качеству кредитного портфеля, так как чувствительность финансового результата работы Благовещенского отделения по данному фактору особенно велика.

3.3. Анализ расходов банка

Расходы Благовещенского отделения – это затраты денежных средств банка на выполнение операций и обеспечение функционирования банка.

Для анализа расходов прежде всего производится группировка расходных статей баланса:

Расходы всего = Процентные расходы + Непроцентные расходы

Процентные расходы – начисленные и уплаченные проценты в рублях и валюте.

Непроцентные расходы:

* операционные – почтовые и телеграфные расходы клиентов, уплаченные комиссии по услугам, расходы по валютным операциям;
* по обеспечению функционирования банка – на содержание аппарата управления, хозяйственные;
* прочие расходы – штрафы, пени, неустойки уплаченные, проценты и комиссионные прошлых лет и т.д.

При анализе банковских расходов определяется удельный вес группы расходов в их общей сумме, а также изучается их динамика.

Для анализа расходов Амурского банка составим таблицу 3.3.1.

Таблица 3.3.1

Структура расходов Амурского банка СБ РФ за 1999-2001 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. |
| Сумма тыс.руб. | Уд. вес, % | Сумма тыс.руб. | Уд. вес, % | Сумма тыс.руб. | Уд. вес, % |
| Процентные расходы всего: | 91065 | 37,43 | 182365 | 26,19 | 170910 | 27,09 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| Проценты за кредитные ресурсы | 5554 | 2,28 | 1840 | 0,26 | 3419 | 0,54 |
| Проценты уплачиваемые юридическим лицам | 238 | 0,10 | 618 | 0,09 | 1076 | 0,17 |
| Проценты по вкладам | 67198 | 27,62 | 179179 | 25,74 | 163870 | 25,97 |
| Прочие процентные расходы | 18075 | 7,43 | 728 | 0,10 | 2545 | 0,41 |
| Непроцентные расходы, всего | 152221 | 62,57 | 513834 | 73,81 | 460057 | 72,91 |
| в том числе |  |  |  |  |  |  |
| Кредитный риск (резерв на возможные потери по ссудам) | 33723 | 13,86 | 133043 | 19,11 | 139718 | 22,14 |
| По операциям с инвалютой | 43003 | 17,68 | 248594 | 35,71 | 132118 | 20,94 |
| Оплата труда | 24676 | 10,14 | 46646 | 6,70 | 79984 | 12,68 |
| Административно-хозяйственные расходы | 21625 | 8,88 | 25878 | 3,72 | 34173 | 5,42 |
| Прочие непроцентные расходы | 29194 | 12,1 | 59673 | 8,57 | 74064 | 11,74 |
| Итого расходов | 243286 | 100,00 | 696199 | 100,00 | 630967 | 100,00 |

Из таблицы 3.3.1 видно, что основную долю расходов составляют непроцентные расходы – 72,91%, по сравнению с началом анализируемого периода рост составил 10,34%. Изменения в структуре непроцентных расходов произошли за счет увеличения операций с иностранной валютой в 2002 г. они составили 35,71%, однако в 2001 году произошло снижение расходов по этой статье на 17,23% за счет снижения депозитной базы по валютным вкладам. Это говорит о недостаточной работе по привлечению валютных вкладов.

Также наибольший удельный вес в непроцентных расходах приходится на расходы по кредитному риску в 1999 г. – 13,86%, 2000 г. – 19,11%, 2001 – 22,14%. Однако незначительный рост кредитного риска (на 6675 тыс.руб.) позволяет говорить о качественном управлении активами Благовещенского отделения.

Удельный вес административно-хозяйственных расходов в 2001 г. – составил 5,42%, что на 3,46% меньше чем на начало периода. В абсолютном выражении необходимо отметить рост расходов по этой статье на 12548 тыс.руб., что вызвано в основном ростом цен на содержание здания банка.

Увеличение расходов, связанных с оплатой труда на 10,14% в 1999 г, на 6,?% в 2000 г и на 12,68% - в 2001 г. и в абсолютном выражении рост составил 55308 тыс.руб. Данные изменения характеризуют положение банка с положительной стороны, так улучшающееся финансовое положение позволило проводить премирование работников.

В структуре процентных расходов основная доля приходится на расходы по вкладам населения. Их удельный вес в общих расходах составил в1999 г. – 27,62%, в 2000 г. – 25,74%, в 2001 г. – 25,97%.

В 2000 году наблюдалось снижение относительного показателя на 25,74%, что было вызвано оттоком вкладов населения в связи со снижением процентных ставок по вкладам населения и высокой волной инфляции. Но в 2001 г. мы наблюдаем рост данного показателя на 96672 тыс.руб.

Структурный анализ расходов позволяет выявить влияние следующих факторов:

* изменение остатков по выплачиваемым привлекаемым ресурсам;
* изменение среднего уровня процентной ставки, выплачиваемой по привлекаемым ресурсам.

Для анализа составим таблицу 3.3.2.

Таблица 3.3.2

Структурный анализ расходов Благовещенского отделения за 1999-2001 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя | в процентах |
| 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. | 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. |
| Процентные расходы от операций по вкладам | 67198 | 179179 | 163870 |  |  |  |
| Изменение размера расходов | 67198 | 111981 | -15309 |  |  |  |
| Остатки на счетах по следующей группе пассивов | 564573 | 779433 | 1135453 | 100 | 100 | 100 |
| Уровень процентной ставки по группе пассивов | 0,119 | 0,229 | 0,144 |  |  |  |
| Влияние изменения величины пассивов на изменение расходов | - | 49386 | 51268 |  | 44,1 | -334,9 |
| Влияние изменения величины процентной ставки на величину расходов | - | 62595 | -66577 |  | 55,9 | 434,9 |

Анализ показывает, что увеличение расходов обусловлено ростом в 2001 г. суммы оплачиваемых пассивов. Цена привлекаемых банком вкладов увеличивается до 44,1% в 2000 г. за счет увеличения процентной ставки 55,9%. На среднюю процентную ставку по депозитам влияют следующие факторы:

1. Рыночный уровень процентной ставки по депозитам, зависящий от конъюнктуры денежного рынка. Это – объективный фактор, банк на него воздействовать не может, а вынужден только подчиняться ему.

2. Структура депозитной базы (см. табл. 3.3.3.). Рост дорогостоящих депозитных инструментов (главным образом, межбанковских кредитов) в общей сумме мобилизуемых средств приводит к увеличению затрат по обслуживанию депозитов, то есть процентных расходов.

Таблица 3.3.3

##### Структура депозитной базы Благовещенского отделения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. |
| Сумма тыс.руб. | Уд. вес, % | Сумма тыс.руб. | Уд. вес, % | Сумма тыс.руб. | Уд. вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Расчетные, текущие и другие счета клиентов | 120490 | 14,90 | 204118 | 16,22 | 446451 | 23,98 |
| Депозиты и вклады предприятий, организаций | 12960 | 1,60 | 30320 | 2,41 | 32941 | 1,77 |
| Межбанковский кредит | 37856 | 4,68 | 70909 | 5,63 | 28340 | 1,52 |
| Вклады граждан | 625196 | 77,32 | 933676 | 74,16 | 1337229 | 71,84 |
| Прочие пассивы  | 12110 | 1,50 | 20008 | 1,58 | 16510 | 0,89 |
| Привлеченные средства, всего | 808612 | 100,00 | 1259031 | 100,00 | 1861471 | 100,00 |

Стабильная экономическая и политическая ситуация в стране, рост реальных денежных доходов населения в 2001 году создали благоприятные условия для сохранения устойчивого притока средств во вклады, как самого дешевого депозитарного инструмента. За анализируемый период остаток средств по вкладам увеличился на 712033 тыс.руб. и в 2001 году составил 1337229 тыс.руб., в то время как а 1999 году он составлял 625196 тыс.руб. Остаток вкладов сформирован в основном за счет привлекаемых средств населения 96,6% и только 3,4% от общего остатка приходится на долю причисленных процентов.

Затраты по обслуживанию расчетных счетов наименьшие. Это самый дешевый ресурс для банка. Увеличение доли расчетных счетов в ресурсной базе уменьшает процентные расходы банка.

Так доля расчетных счетов в общей сумме привлеченных средств увеличилась на 9,08% и составила в 2001 г. – 23,98%, 16,22% - в 2000 г и 14,90% - в 1999 г..

Положительным является снижение удельного веса межбанковского кредита в общем объеме привлеченных ресурсов. В 2001 г. он составил 1,52%, в то время как в 2000 году он составлял 5,63%, что ведет к удешевлению кредитных ресурсов банка в целом, так как межбанковский кредит – это самый дорогой депозитный инструмент.

Таким образом, проанализировав расходы банка можно сделать вывод, что банку необходимо продолжать работу по снижению стоимости пассивов за счет привлечения средств корпоративной клиентуры. Также необходимо проанализировать резервы снижения внутренней стоимости услуг.

3.4. Анализ финансового результата

Банковская прибыль важна для всех участников экономического процесса. Акционеры заинтересованы в прибыли, так как она представляет собой доход на инвестированный капитал. Прибыль приносит выгоду вкладчикам, ибо благодаря увеличению резервов и повышению качества услуг складывается более прочная, надежная и эффективная банковская система. Заемщики косвенно заинтересованы в достаточной банковской прибыли, в связи с тем, что способность банка предоставлять ссуды зависит от размера и структуры его капитала. Даже экономические группы, непосредственно не прибегающие к услугам коммерческих банков, получают косвенную выгоду от банковской прибыли, так как надежная банковская система означает безопасность вкладов и наличие источников кредита, от которых зависят фирмы и потребители.

Прибыль – показатель результативности банка. Ее анализ следует начинать с рассмотрения составляющих компонентов. В общем плане прибыль, остающаяся в распоряжении банка, зависит от трех "глобальных" компонентов: доходов, расходов и налогов, уплачиваемых в бюджет. Сопоставление темпов роста всех указанных компонентов позволяют оценить какой из факторов оказал позитивное (негативное) влияние на прибыль (в абсолютных величинах), для этого составим таблицу 3.4.1.

Таблица 3.4.1

Благовещенское отделение в 1999-2001 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Сумма, тыс.руб. | Удельный вес, % |
| 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. | 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. |
| 1. | Процентные доходы | 107932 | 269278 | 303564 |  |  |  |
| 2. | Процентные расходы | 74270 | 182365 | 170910 |  |  |  |
| Е1 | Операционная прибыль 1-2 | 33662 | 86913 | 132654 | 70,42 | 219,57 | 469,46 |
| 5. | Непроцентные доходы | 166361 | 102789 | 355660 |  |  |  |
| 6.  | Непроцентные расходы | 152221 | 150118 | 460057 |  |  |  |
| Е3 | Прибыль (убытки) от неоперационной деятельности "бремя" 5-6 | 14140 | -47329 | -104397 | 29,58 | -119,57 | -369,46 |
| Е4 | Прибыль (убытки) (Е1+Е3) | 47802 | 39584 | 28257 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

. Сумма прибыли, складывающаяся из операционной прибыли и прибыли от неоперационной деятельности в рассматриваемом периоде уменьшилась на 19545 тыс.руб. за счет убытка от неоперационной деятельности, который составил в 2001 г. – 104397 тыс.руб. и 2000 году 47329 тыс.руб., хотя прибыль от операционной деятельности увеличилась на 98992 тыс.руб., которая в 2001 году составила 132654 тыс.руб. в то время как в 1999 году она составляла 33662 тыс.руб.

 Количественная и качественная оценка прибыльности производится с целью выяснения финансовой устойчивости банка. Данные, представленные в таблице 3.4.2., позволяют оценить в динамике темп прироста прибыли за анализируемый период.

Таблица 3.4.2

Финансовые показатели Благовещенского отделения за 1999-2001 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. | 2001 в % к |
| 1999 г. | 2000г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Доходы, тыс.руб. | 274293 | 372067 | 659224 | 240,34 | 177,18 |
| Расходы, тыс.руб. | 226491 | 332483 | 630967 | 278,58 | 189,77 |
| Прибыль, тыс.руб. | 47802 | 39584 | 28257 | 59,11 | 71,38 |
| Процентная маржа, тыс.руб. | 33662 | 86913 | 132654 | 394,08 | 152,63 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Рентабельность прибыли р | 82,94 | 35,86 | 17,15 | 20,68 | 47,82 |
| Средняя ставка размещения ресурсов % | 19,2 | 29,5 | 22,07 | 114,95 | 74,81 |
| Средняя ставка привлечения ресурсов % | 11,4 | 17,4 | 10,9 | 95,61 | 62,64 |
| СПРЭД, % | 7,8 | 12,0 | 11,17 | 143,21 | 93,08 |
| KIPR, % | 86,0 | 86,7 | 88,5 | 102,91 | 102,08 |
| Мертвая точка доходности, % | -0,9 | 5,3 | 7,6 | -8,44 | 143,40 |

Из таблицы 3.4.2. видно, что средняя ставка привлечения ресурсов менялась следующим образом: в 1999 г. – 11,4%, в 2000 г. – 17,4%, в 2001 г. – 10,9%.

Средняя ставка размещения ресурсов составила в 1999 г. – 19,2%, 2000 г. – 29,5%, 2001 г. – 22,07%.

СПРЭД (разница ставок размещения и привлечения) составил: в 1999 г. – 7,8%, 2000 г. – 12%, 2001 г. – 11,17%.

Мертвая точка доходности, то есть ставка под которую должны работать производительные активы отделения, чтобы покрыть превышение процентных расходов над непроцентными доходами. В 1999 году непроцентные доходы не покрыли процентных расходов, но в 2000 г. ситуация изменилась и мертвая точка доходности составила 5,3% , а в 2001 г. – 7,6%.

Для снижения этого показателя Благовещенскому отделению необходимо принять меры к увеличению ресурсной базы, росту непроцентных доходов, снижению непроцентных расходов. Практически все непроцентные расходы контролируются Благовещенским отделением. Рост непроцентных доходов возможен, в основном за счет получения комиссионного вознаграждения. На величину непроцентных расходов оказывает большое влияние созданный резерв на возможные потери по ссудам.

В сумме ставка процентных расходов и мертвая точка доходности будут давать величину, под которую должны работать производительные активы банка, чтобы получить нулевой финансовый результат. Эта ставка составила в 1999 г. – 10,5%, в 2000 г. – 22,7%, в 2001 г. – 18,5%.

Таким образом банк должен максимизировать деятельность по привлечению средств и минимизировать отвлечение этих средств в неработающие активы, а также следить за ставками, под которые достаточно это производительные активы размещать, чтобы деятельность банка была безубыточной. Итоговым показателем работы банка является рентабельность его деятельности (см.табл.3.4.3.).

Таблица 3.4.3

Рентабельность деятельности Благовещенского отделения за 1999-2001 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 1999 г. | 2000 г. | 2001 г. |
| Прибыль, тыс.руб. | 47802 | 39584 | 28257 |
| Активы, тыс.руб. | 933121 | 1417023 | 2053083 |
| Рентабельность, % | 5,12 | 2,79 | 1,38 |

Из таблицы видно, что в 1999-2001 гг.. у банка были низкие показатели рентабельности, но при этом наличие прибыли уже говорит о том, что финансовое положение банка находится на среднем уровне.

Таким образом Благовещенское отделение на 01.01.2002 имело для целей размещения средств в производительные активы 1647225 тыс.руб., причем банку достаточно размещать эти средства под ставку 18,5% годовых, чтобы обеспечить безубыточную работу.

Каким образом Благовещенское отделение распорядилось средствами, представлено в таблице 3.4.4.

Таблица 3.4.4

Распределение средств Благовещенским отделением в 1999-2001 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Средний остаток | Сумма доходов | Доходность, % |
| Кредитование | 614368 | 175246 | 28,5 |
| Государственные ценные бумаги | 369406 | 74893 | 20,3 |
| Перераспределение кредитных ресурсов | 440512 | 53426 | 12,3 |
| ИТОГО | 1424286 | 303565 | 21,3 |

Остальные суммы банком были вложены в иностранную валюту, золото и ряд других менее значительных направлений.

За последние 3 года проводимая банком процентная политика позволила обеспечить получение прибыли. Причем именно Благовещенское отделение получило положительный результат как с учетом, так и без учета прибыли от переоценки счетов в иностранной валюте, а также после уплаты налогов.

Процентная прибыль (процентная маржа) в 1999 г. составила 33662 тыс.руб., в 2001 г. она была уже 132654 тыс.руб.

Коэффициент затрат – сумма расходов, которую банк затратил, чтобы заработать 1000 руб. прибыли за три года вырос с 4738 руб. до 22329 р.

Таким образом, требуют решения следующие задачи:

1. Увеличение контроля за качеством кредитного портфеля:
* увеличение остатка срочной ссудной задолженности путем наращивания объемов кредитования за счет привлечения ссудо заемщиков из числа корпоративной клиентуры и внедрение новых банковских продуктов по кредитованию физических лиц;
* в целях устранения недостатков в организации и практике кредитования, а также недопущения увеличения роста объема просроченной задолженности необходимо уделять внимание на повышение квалификации кредитных работников и улучшение работы службы безопасности банка;
* принять меры по снижению уровня кредитных исков, для чего исключить кредитование неплатежеспособных заемщиков, предоставление кредитов без обеспечения или принятие залога без его реальной оценки.
1. Повышение доли юридических лиц в объеме привлеченных средств:
* сохранение и увеличение доли на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов. Формирование у клиентов долгосрочных предпочтений в использовании услуг банка;
* обеспечение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества обслуживания. Использование в работе сочетания стандартных технологий и индивидуального подхода к каждому клиенту;
* оптимизация внутренней организации работы и улучшение координации действий подразделений, предлагающих различные виды продуктов и услуг клиенту;
* развитие системы маркетинга, ориентированной на изучеие потребностей и запросов клиентов, разработку и совершенствование банковских продуктов и услуг. Планирование и реализация рекламных компаний по продвижению продуктов и услуг на рынке.
1. Снижение показателя внутренней стоимости услуг, в том числе за счет оптимизации затрат на собственные нужды.
2. Увеличение объема комиссионных доходов:

- принятие мер по корректировке тарифной политики, особенно в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, сочетающей в себе поддержание конкурентоспособности тарифов в регионе с выполнением задач по увеличению комиссионных доходов.

Решение этих задач будет способствовать повышению финансовой устойчивости банка.

4. Охрана окружающей среды

Согласно Конституции РФ, каждый гражданин Российской Федерации имеет право на благоприятную окружающую среду.

Многие считают, что экология – это не самое главное, только экономика и ее рост способны решить проблему устойчивого развития. Но без учета нужд человека это невозможно. Развитие должно ассоциироваться у улучшением уровня жизни человека и созданием для него приемлемых социальных и экологически безопасных условий существования.

Правовая охрана природных ресурсов представляет систему государственных постановлений, кодексов, законодательств, обеспечивающих на основе государственных планов развития народного хозяйства сохранение, улучшение и воспроизводство окружающей природной среды. В развитии законодательства выделяется направление в области охраны природы, оздоровления окружающей среды, усиления юридической ответственности за нарушения законодательства и вредительство природе.

19 декабря 1991 года Верховным Советом Российской Федерации был принят Закон "Об охране окружающей среды", основной линией этого закона является обеспечение научно-обоснованного сочетания экономических и экологических интересов охраны здоровья человека. Постановлением №13 от 09 января 1991 года "Об утверждении нормативов платы за выбросы загрязняющих веществ в природную среду и порядок их применения" предусмотрено взыскание платы по нормативам:

* Выброс в атмосферу веществ от стационарных источников;
* Выброс в атмосферу загрязняющих веществ от передвижных источников;
* Сброс в водные объекты загрязняющих веществ;
* Размещение промышленных и бытовых отходов.

В 2001 году Благовещенское отделение уплатило:

* Плату за уборку территорий населенного пункта – 2000 рублей;
* Плату за загрязнение окружающей среды, всего – 17000 рублей, в том числе: федеральный бюджет – 2000 рублей, во внебюджетные экологические фонды – 15000 рублей.

Существуют следующие направления правоохранительной деятельности:

* Очистка вредных выбросов предприятий. Для этого необходима утилизация, очистительные сооружения;
* Устранение самих причин загрязнения – безотходное производство.

Виды правоохранительной деятельности предприятий:

* Разработка и совершенствование технологических процессов, включая научно-исследовательскую работу;
* Проведение экологической экспертизы выпускаемой продукции;
* Снятие с производства экологически опасной продукции;
* Строительство и оборудование природоохранных лесосберегающих предприятий;
* Содержание и эксплуатация очистительных сооружений;
* Размещение зеленых насаждений на территории предприятий и создание санитарных зон.

В Благовещенском отделении осуществляются следующие виды природоохранной деятельности:

* Озеленение территории банка;
* Уборка территории от производственных отходов;
* Вывоз мусора из контейнера .

Ежедневно производится уборка на территории Благовещенского отделения и его филиалов. На территории банка находятся контейнеры в определенные дни вывозится мусор в контейнерах. Летом высаживаются в клумбы цветы.

На балансе банка находится большое количество машин: инкассаторские, легковые и грузовые машины. Они загрязняют атмосферу отработавшими газами. За это банк уплачивает плату за загрязнение окружающей среды.

Экологические и экономические проблемы представляют собой взаимосвязанную и взаимозависимую систему, на основе которой формируется управление охраной природы и рациональным природопользованием. Экологическая опасность может быть определена как вероятность изменения среды обитания человека и связанных с ним растений и животных в результате неконтролируемой хозяйственной деятельности, природных и антропогенных аварий и катастроф и других причин, вследствие которых нарушается приспособление живых систем к условиям существования. Обеспечение экологической безопасности – это система мер и действий, направленных на устойчивое развитие экологических природных систем в интересах личности, общества и государства, обеспечение минимизации ущерба при взаимодействии человека с природой, восстановление природной среды там, где ей был нанесен существенный ущерб.

В Российской Федерации проблема сохранения окружающей среды все больше привлекает интерес не только правительства и общественности, но и промышленных кругов. Развивающиеся в экономике России процессы перехода к рыночным отношениям, а также заинтересованность в финансировании разнообразных проектов российскими и иностранными инвесторами требуют применения процедур, общепринятых в мировой практике, в частности, экономической экспертизы.

Экологическая экспертиза – установление соответствия намечаемой хозяйственной и иной деятельности экологическим требованиям и определении допустимости реализации объекта экологической экспертизы в целях предупреждения возможных неблагоприятных воздействий этой деятельности на окружающую природную среду и связанных с ними социальных, экономических и иных последствий реализации объекта экологической экспертизы.

Экологическая экспертиза является составной частью административно-правового регулирования в области охраны окружающей среды, мерой предупредительного экологического контроля.

Основная задача государственной экологической экспертизы от 23 ноября 1995 года №174-ФЗ и заключается в предупреждении возможных неблагоприятных воздействий намечаемой хозяйственной и иной деятельности на окружающую природную среду и связанных с ними социальных, экономических и иных последствий ее реализации.

Наряду с экологической экспертизой в России постепенно приобретает свое развитие экологическое судирование.

Под экологическим аудитом подразумевается вневедомственная независимая квалифицированная оценка, анализ, разработка соответствующих рекомендаций и предложений по фактическим результатам любой экологически значимой деятельности Это означает не столько проверку деятельности и отчетности предприятий и организаций на предмет их соответствия действующему природоохранительному законодательству, хотя это, как правило, неотъемлемая часть любой программы экологического аудита, сколько обширный спектр разнообразных дополнительных аудиторских услуг, в частности, консультационных, основная цель которых- повышение эффективности внутренней системы экологического контроля и управления объекта аудирования, развитие системы экологического менеджмента и в конечном итоге возможность получения дополнительной прибыли.

Термин “аудит” заимствован из финансового лексикона. Однако между финансовым и экологическим аудитом существует принципиальная разница, заключающаяся прежде всего в различии предметов аудирования. Предметом экологического аудита является не столько отчетность экономического субъекта в части охраны окружающей среды и использования природных ресурсов, (под экономическим субъектом здесь понимаются, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, независимо от организационно-правовых форм и видов собственности, их объединения-союзы, ассоциации, концерны, финансово-промышленные группы, отраслевые, межотраслевые, региональные и другие объедения - административно-территориальные образования Российской Федерации, а также граждане, осуществляющие самостоятельную предпринимательскую деятельность), сколько его фактическая экологическая деятельность во всех ее многочисленных направлениях и аспектах, включая:

* разработку экологической политики;
* установление природоохранных целей и задач;
* мониторинг, регулирование и минимизацию выбросов и сбросов загрязняющих веществ;
* мониторинг, регулирование и минимизацию образования, размещения и захоронения отходов;
* рациональное использование природных ресурсов, сырья, материалов, и реагентов, а также готовой продукции;
* деятельность в области экологической безопасности персонала населения, включая оценку риска и предупреждение экологических аварий и аварийных ситуаций и деятельности в условиях их возникновения;
* экологическое информирование, просвещение и образования персонала;
* взаимодействие с общественностью и населением;
* оценку и снижение риска эколого-экономического и эколого-правовой, включая уголовную, ответственности нарушение природоохранительного законодательства;
* взаимодействие с органами государственного контроля и управления, включая лицензирование природопользования, страхование, сертификацию и т.д.

Значительная часть из перечисленных направлений и аспектов экологической деятельности на практике зачастую не фиксируется документально или фиксируется крайне недостаточно. Особенностью проведения программ экологического аудирования является и то, что практически вся официальная природоохранительная отчетность, составляемая экономическими субъектами, в отличие от финансовой отчетности является недостаточной или недостоверной. Так, по экспертным оценкам, в статистическую природоохранную отчетность попадает примерно 15-25 % от фактически образующихся выбросов, сбросов, отходов. В любых официально представляемых предприятиями сведениях наблюдается занижение цифр по фактическому воздействию на окружающую среду. В тактике работы российских предприятий сложилась, к сожалению, тенденция сокрытия экологической информации.

В настоящее время многие иностранные инвестиции в экономику Российской Федерации требуют проведения обязательных программ экологического аудирования. В первую очередь это требование относится к инвестициям, осуществляемым через Европейский банк реконструкции и развития и Международный банк конструкции и развития. Аудит в этом случае проводится по методикам банков специализированными, в основном западными фирмами, действующими на российском рынке- экологических услуг. Полученное аудиторское заключение влияет на окончательное решение банка об инвестировании проекта. Как показывает практика, данная процедура, кроме того, что является очень дорогостоящей, требует от экономического субъекта собирающегося получить западные инвестиции, значительной предварительной подготовки . В связи с этим важную роль здесь может сыграть разработка и проведение добровольных, инициативных программ экоаудита с целью подготовки к осуществлению инвестиционных проектов, которые могли бы проводить российские аудиторские фирмы.

Особое значение при инвестировании должна играть оценка так называемой “экологической состоятельности” предприятия. Здесь необходима разработка комплексных критериев для использования в практике аудирования, с помощью которых возможно оценить риск вложения капитала в российских условиях хозяйствования с учетом вероятного экологического банкротства инвестируемого субъекта.

В целом экологическое аудирование и менеджмент способны сыграть исключительную роль в разрешении различных экологических проблем, в том числе и в условиях выхода России из социально-экономического кризиса.

Таким образом, экологолизация предприятий с помощью экологической экспертизы и экологического аудирования приобретает особую значимость при инвестировании деятельности хозяйственных субъектов. В процессе финансирования тех или иных проектов банкам, которые выступают одной из сторон кредитной сделки, необходимо кроме определения кредитоспособности клиента проводить мероприятия по оценке экологической состоятельности с целью анализа влияния данного субъекта в процессе своей деятельности на окружающую среду. Так как именно от того насколько безопасен и экологичен проект в той или иной мере зависит риск невозврата кредита.

Заключение

 В настоящей работе рассмотрены теоретические и практические вопросы современного анализа доходов и расходов и финансового результата деятельности коммерческого банка. Основное внимание уделено содержанию аналитического процесса, его методам и направлениям. Рассмотрена методологическая основа анализа доходов и расходов банка, предлагаемая различными авторами.

В работе отражены особенности бухгалтерского учета, проведен аудит доходов и расходов банка. В результате чего сложилось мнение о том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных отклонений. Однако в ходе анализа состояния бухгалтерского учета и отчетности были выявлены нарушения. Так, Благовещенским отделением №8636 в результате ошибочного отнесения сумм на отдельные подсимволы расходов были внесены исправления в форму №102-СБ «Отчет и прибылях и убытках» после предоставления отчета в Сбербанк России. Также были выявлены случаи использования не по назначению балансовых и внебалансовых счетов для учета отдельных операций, что противоречит методологическим основам организации ведения бухгалтерского учета.

Учитывая вышеизложенное бухгалтерской службе было предложено устранить выявленные недостатки.

Что касается усовершенствования аудита, то предлагаем использовать внешним аудиторам результаты работы внутренних аудиторов, а также использовать с целью снижения трудоемкости проверок средств вычислительной техники.

Основные показатели работы Благовещенского отделения №8636 свидетельствует о сохранении банком средних темпов экономического развития. Активы-нетто выросли достигнув уровня 1417 тыс. руб. в 2001 г., валюта баланса превысила 2125 тыс. руб. Прибыль до уплаты налогов составила в 2001 г. – 28257 тыс. руб., а чистая прибыль составила 19146 тыс. руб.

В структуре доходов и расходов за анализируемый период качественных изменений не произошло.

В структуре доходов наибольший удельный вес составили непроцентные доходы 60,65% - в 1999 г., 63,4 – в 2000 г. и 453,95% - 2001 г.

Основную долю в них занимают доходы от операций с иностранной валютой и прочие процентные доходы.

Что касается процентных доходов, то наибольший удельный вес занимают доходы по ценным бумагам, в 1999 г. – 23,86%. Однако в 2000 г. и 2001 г. происходит снижение этих доходов до 15,7% и 11,4% соответственно. В тоже время возрастают доходы от выдачи кредитов, которые в 2001 г. составили 26,6% в общей сумме доходов. В основном такое увеличение процентных доходов связано с увеличением объемов кредитования.

Доходность по кредитным операциям превышает доходность по всем другим и составляла в 1999 г. – 31,5%, в 2000 г. – 41,8% и в 2001 г. – 28,5%.Вместе с увеличением ссудной задолженности увеличилась и просроченная ссудная задолженность, если в 1999 г. она составляла 1,57% в общей сумме активов, то в 2001 г. 2,28%. Хотя удельный вес просроченной ссудной задолженности в обшей ссудной задолженности в 1999 г составлял 14,4% , в 2001 г. он уже составил 5,5%. Это является показателем улучшения качества кредитного портфеля.

Проведение мероприятий по возврату просроченной ссудной задолженности остается приоритетной задачей подразделений безопасности банка, поэтому необходимо принимать меры по улучшению работы отдела безопасности.

Необходимо принять меры по снижению кредитного риска, для чего исключить кредитование неплатежеспособных заемщиков, предоставление кредитов без обеспечения или принятие залога без его реальной оценки.

 К числу основных факторов влияющих на рост валовых доходов банка относится и увеличение доли «работающих» активов, то есть приносящих доход.

Доля работающих активов выросла с 72,76% в 1999 году до 79,25% в 2001 году, что положительно характеризует работу отделения.

Хотя банк уделяет большое внимание уменьшению непроизводительных активов, следит за соблюдением лимита средств в кассе и на корреспондентском счете, все же допускались перелимиты, что отвлекало средства из размещения в производительные активы.

Что касается расходов, то основную долю расходов составляют непроцентные расходы. Изменения в структуре непроцентных расходов произошли за счет увеличения операций с иностранной валютой и прочих непроцентных расходов, в частности, расходов на оплату труда, что положительно характеризует положение банка как улучшающиеся финансовое положение, позволяющее проводить премирование работников.

В структуре процентных расходов, основная доля приходится на расходы по вкладам населения. Снижение дорогостоящих депозитных инструментов (главным образом межбанковских кредитов) и увеличение доли расчетных счетов в общей сумме привлеченных средств ( как самого дешевого ресурса банка) положительно характеризует работу банка по снижению стоимости пассивов за счет привлечения средств карпоративной клиентуры.

Благовещенское отделение за весь анализируемый период имело прибыль - как главный показатель результативности банка.

Мертвая точка доходности, то есть ставка под которую должны работать производительные активы отделения, чтобы покрыть превышения непроцентных расходов над непроцентными доходами составила – в 1999 г. непроцентные доходы покрывали процентные расходы, но в 2000 г. ситуация изменилась и мертвая точка доходности составила 5,3%, в 2001 г. – 7,6%.

Для снижения этого показателя Благовещенскому отделению необходимо принять меры к увеличению ресурсной базы, росту непроцентных доходов и снижению непроцентных расходов. Практически все непроцентные расходы контролируются отделением. Рост непроцентных доходов возможен в основном за счет получения комиссионного вознаграждения. На величину непроцентных расходов большое влияние оказывает созданный резерв на возможные потери по ссудам.

В сумме ставка процентных расходов и мертвая точка доходности будут давать величину, под которую должны работать производительные активы банка, чтобы получить нулевой финансовый результат. Эта ставка составила в 1999 г. – 10,5%, в 2000 г. – 22,7% и в 2001 г. – 18,5%.

Таким образом, банк должен максимизировать деятельность по привлечению средств и минимизировать отвлечение этих средств в неработающие активы, а также следить за ставками под которые достаточно эти производительные активы размещать, чтобы деятельность банка была безубыточной.

Итоговым показателем работы банка является рентабельность его деятельности.

За анализируемый период у банка были низкие показатели рентабельности, но при этом наличие прибыли уже говорит о том, что финансовое положение банка находится на среднем уровне.

Библиографический список

1. Устав Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации. – М.: Сбербанк России, 1996 – 30с.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №17-ФЗ от 3 февраля 1996 г.
3. О порядке регулирования деятельности банка: Инструкция №1 от 01 октября 1997 г. //Консультант плюс.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая. 30 ноября 1994 г. №51- ФЗ

5. Налоговый Кодекс Российской Федерации: Федеральный Закон от 31.07.98 №146-ФЗ (в редакции Федерального закона от 09.07.99 №154-ФЗ.

6. О бухгалтерском учете. Федеральный Закон Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ.

7. Правила Банка России «По ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» №61 от 18 июня 1997 г.

8. Об экономической экспертизе: Федеральный закон РФ от 23 ноября 1995 года № 174-ФЗ// Консультант плюс

9. Письмо ЦБ РФ "О разъяснении порядка формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" от 20.12.94 года №130а

10. Правила (стандарты) аудиторской деятельности / Сост. и автор введения Н.А. Ремизов. – М.: ИЗ ФБК-ПРЕСС, 2000

11. План счетов бухгалтерского учета в банках Российской Федерации от 31.10.96

12. Продажа Акционерным Коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации золотых мерных слитков физическим лицам – резидентам Российской Федерации: Временные правила от 18 сентября 1997 года №254-р.

 13. Аудит: Учебник для вузов/ Под ред. В.И.Подольского, - М: Аудит, ЮНИТИ, 1997.

 14. Анализ экономической деятельности клиентов банка: Учебное пособие /под ред. О.И.Лаврушина – М.: Инфра – М., 1996

15. Банковская система России. Настольная книга банкира. Кредитный процесс коммерческого банка. – М.: ТОО Инжиниринговая консалтинговая компания "Дека", 1995. – 112 с.

16. Бабичев М.Ю., Бабичева Ю.А. Банковское дело: Справочное пособие. – М.: "Экономика", 1994. – 397 с.

1. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка – М.: "Логос", 1998. – 342 с.

18. Введение в рыночную экономику /под ред. А.Я.Лившица, И.Н.Никулиной – м: Высшая школа, 2000 – 447с.

19. Горина С.А. Учет в банке на основе нового плана счетов. Проверка правильности отражения банковских операций. – М.: Приор, 1998

20. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. – М.: "Банки и биржи", 1997 – 472 с.

21. Иванов И.В. Анализ надежности банка. М.: РДЛ. 1996 – 320 с.

22. Коленсикова В.И., Кроливецкой Л.В. Банковское дело. – М.: "Экономика", 1994 – 238 с.

23. Козлова Е.П., Галанина Е.М. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика, 2000. – 640 с.

24. Киселев В.В. Управление коммерческим банком в переходный период. М. "Логос". 1997 – 144 с.

25. Ковалев В.В. Финансовый анализ. – М.: "Финансы и статистика", 1999 – 512 с.

26. Кравцова Г.И. Деньги, кредит, банки. – Минск: Меркаванне, 1994 – 270 с.

27. Концепция развития Сбербанка России до 2005 года, одобрена на годовом общем собрании акционеров Сбербанка России 30 июня 2000 года.

1. Лукаш С.И. Банковская энциклопедия – М.: "Экономика", 1994. – 427 с.
2. Лаврушин О. Банковское дело. М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992.
3. Маркова О.М. Коммерческие банки и их операции: Учеб.пособие. – М.: ЮНИТИ, 1995. – 350 с.
4. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: Учеб.пособие – М: ЮНИТИ, 1996 – 240 с.
5. Основы банковского менеджмента /под ред. О.И.Лаврушина. М.: ИНФРА-М. 1995 – 140с.
6. Операционная работа в коммерческих банках: сборник нормативных документов /составитель Г.А.Яковлев – М.: Менатеп-Информ, 1996.
7. Павлова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М.: Финансы и кредит. 1996 – 272 с.
8. Первозванский А.А. Финансовый рынок: расчет и риск. М: ИНФРА-М. 1998 . – 520 с.
9. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка – М.: Финансы и статистика, 1996.
10. Ривуар Жан Техника банковского дела. М.: Прогресс. 1993
11. Роуз П.С. Банковский менеджмент. – М.: Дело Лтд, 1995 – 176 с.
12. Солнцев О. Анализ подходов к оценке надежности коммерческих банков // Финансовый бизнес. 1994. - №9. – с.24
13. Спицын И.О., Спицын Я.О. Маркетинг в банке. М.: Тарнекс, 1993.
14. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика. – М.: Перспектива, 1999 – 656с.
15. Смирнова Л.Р. Банковский учет /под ред. М.И.Баканова – М.: Финансы и статистика, 1999.
16. Смирнова Л.Р. Методики учета банковских операций. – М.: Альтернатива ХХ1 век, 2000.
17. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой. – М.: ИНФРА-М, 2001 – 556с.
18. Усокин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. М.: Все для вас, 1995.
19. Финансовый анализ деятельности фирмы. М.: Ист.-сервис. 1994.
20. Чекмарева Е.Н. Лизинговый бизнес: Практическое пособие. М.: Экономика, 1994.
21. Ширинская Л.А. Операции коммерческого банка: российский и зарубежный опыт. – М.: Финансы и статистика, 1995 – 343с.
22. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит – М.: ИНФРА – М., 1995.
23. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке /А.Д.Шеремет, Г.Н.Щербакова. – М.: Финансы и статистика, 2000 – 256с.
24. Экономический анализ деятельности банка: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 1996 – 144с.
25. Энциклопедия общего аудита /Под ред. А.М.Емельянова и др. Т.2 – М.: Дело и Сервис, 1999.

 Приложение 1

Агрегированный баланс Благовещенского отделения № 8636 ЗА 1999 – 2001 ГГ.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование статей | Сумма, тыс. руб. |
| На 01.01.00 | На 01.01.01 | На 01.01.02 |
| А1 ПРОИЗВОДИТЕЛЬНЫЕ  АКТИВЫ, всего1. Государственные ценные бумаги
2. Затраты по купонам ЦБ
3. Ссудная задолженность (включая просрочку) в том числе:

3.1.ПредприятийЧастных предпринимат-й3.2.Вексельные кредитыФизических лиц3.3.Кредиты другим банкам3.4.Просроченная задолженность4.Средства перечисленные в СБ РФ5.Негосударственные ценные бумагиСредства на клиренговом счете в ТРЦ СБ РФА2НЕПРОИЗВОДИТЕЛЬНЫЕ АКТИВЫ, всего1.Резервы в ЦБ РФ2.Касса и приравненные к ней средства3.Средства в системе расчетов4.Дебиторы, сроком менее 30 дней5.Операции с наличной валютой6.Операции с наличным золотомА3 ЗАТРАТЫ НА СОБСТВЕННЫЕ НУЖДЫ, всего1.Капитализированные активы2.Нематериальные активы3.Расходы будущих периодовА4 МЕЖФИЛИАЛЬНЫЕ ОБОРОТЫ, всего1.Расчеты: Ам.банк – отделения2.Расчеты: Ам.банк – др.тер. банкиАКТИВЫ-НЕТТО, ВСЕГО(А1+А2+А3+А4)П1 СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА, всего1.1.Фонды1.2.Добавочный капитал1.3.Износ ОС, в т.ч. лизинг1.4.Износ МБП1.5.Прибыль, доходы(сч. 701+703)1.6.Доходы будущих периодов (сч. 613 без % по просроченным ссудам)1.7.Страховые резервы (РВПС и ценные бумаги (сч.509)П2 ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА, всего1.Средства физических лиц1.1.Вклады населения (сч.423)1.2.Зарезервированные проценты по вкладам (сч.47411)1.3.Сберег.сертификаты и векселя физических лиц (сч.521+523)2.Средства юридических лиц2.1.Расчетные, текущие и прочие счета юридических лиц2.2.Депозиты юридических лиц2.3.Деп.сертификаты и процентные векселя юр.лиц 2.4.Кредитные векселя юр. лиц3.Кредиты, полученные по системе СБ РФ, включая овердрафт (сч.30305)4.Средства из системы расчетов (сч.306+30220+474)5.Прочие кредиторы (сч.603+612)6.Межфилиальные оборотыИТОГО ПАССИВЫ НЕТТО (П1+П2) | 720195247378183869083526549581555716460-1466838522533468102536344743926861612171475412207110390876531491212461515-93313695809391902238268417344-14719905837327625196592291304842421133450120490183735007623378569381272928715933136 | 110397631232313308210219714128122751933213-14952476341-7089188848780764297137118591575149820124196971653189238423-314170231443015335421783818411267-21496921272723933676898495336331548234438204118383426486-70909164743534136921417024 | 1644,154055211128867523607475-69954-144701453933631336800-220812150173539064059256510094151404741109464644248843169223177851520370831756125732022538939217091-769264186147113372291301499340111719479392446451818424757-28340412912381-2037083 |

Приложение 2

Отчет и прибылях и убытках Кредитной организации Благовещенского отделения 1999-2001 гг.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование статей | Сумма, тыс. руб. |
| На 01.01.00 | На 01.01.01 | На 01.01.02 |
| ДОХОДЫ БАНКА |  |  |  |
| Процентные доходы, всего | 127015 | 269277 | 303565 |
| 1.Проценты, полученные за предоставленные кредиты | 37377 | 85935 | 175246 |
| Юридическим лицам | 27592 | 71944 | 144800 |
| - по срочной ссудной задолженности | 25588 | 71244 | 138902 |
| - за просроченные кредиты | 970 | 160 | - |
| - просроченные проценты | 1034 | 540 | 5898 |
| Частным предпринимателям | 1728 | 4054 | 12188 |
| - по срочной ссудной задолженности | 1648 | 3969 | 11462 |
| - за просроченные кредиты | 80 | 66 | - |
| - просроченные проценты | - | 19 | 726 |
| Физическим лицам | 6773 | 8199 | 18258 |
| - по срочной ссудной задолженности | 5918 | 7039 | 17022 |
| - за просроченные кредиты | 416 | 430 | - |
| - просроченные проценты | 439 | 730 | 1236 |
| Кредитов другим банкам | 1284 | 1738 | - |
| - по срочной ссудной задолженности | - | - | - |
| - за просроченные кредиты | 1173 | - | - |
| - просроченные проценты | 111 | 1738 | - |
| 2.Доходы, полученные от операций с ценными бумагами |  |  |  |
| От государственных ценных бумаг | 69459 | 109940 | 74560 |
| - доходы по ГКО | 49560 | 1217 | 4550 |
| - доходы по ОФЗПК | 12414 | 28687 | 50159 |
| - доходы по ОГСЗ | 7417 | 17273 | 2185 |
| - доходы по ОВВЗ | 68 | 62763 | 17638 |
| - доходы по прочим ГЦБ | - | - | 28 |
| 3.Доходы по векселям | 2295 | 5828 | 332 |
| 4.Доходы от перераспределенных кредитных ресурсов | 17884 | 67574 | 53427 |
| - полученные за нормативные кредитные ресурсы | 1709 | 3407 | 1333 |
| - полученные за свободные кредитные ресурсы | 16175 | 64167 | 52094 |
| Непроцентные доходы, всего | 84990 | 102789 | 355660 |
| 1.Доходы по операциям с иностранной валютой | 53082 | 50607 | 149766 |
| - доходы, полученные по обменным операциям с иностранной валютой | 16427 | 18816 | 12452 |
| - доходы, полученные от переоценки счетов в иностранной валюте | 36655 | 31791 | 137314 |
| 2.Штрафы, пени, неустойки полученные | 1554 | 987 | 1089 |
| - по кредитным операциям юридических лиц | 1554 | 406 | 605 |
| - по кредитным операциям ЧП | - | 69 | 60 |
| - по кредитным операциям физических лиц | - | 509 | 410 |
| - по расчетным операциям | - | 3 | 14 |
| 3.Сумма восстановленного РВПС |  |  | 119972 |
| 4.Сумма возврата ранее списанных кредитов | 453 | 396 | 858 |
| - возврата основного долга | 453 | 203 | 572 |
| - возврата процентов | - | 193 | 346 |
| 5.Комиссионное вознаграждение | 14331 | 29684 | 43948 |
| - комиссия по операциям с ценными бумагами | 315 | 1035 | 786 |
| - комиссия по операциям инкассации | 322 | 367 | 1985 |
| - от оказания платных услуг | 13694 | 28282 | 41177 |
| 6.Доходы от операция с драгоценными металлами | 13880 | 19209 | 34126 |
| 7.Возмещение клиентам расходов банка | 22 | 18 | 15 |
| 8.Арендная плата, полученная | 829 | 686 | 793 |
| 9.Просие непроцентные доходы | 838 | 1202 | 5093 |
| РАСХОДЫ БАНКА |  |  |  |
| Процентные расходы, всего | 91162 | 182365 | 170910 |
| 1.Проценты уплаченные по счетам юридических лиц | 237 | 618 | 1076 |
| - по депозитным счетам | 180 | 541 | 685 |
| - по расчетным счетам | 43 | 105 | 270 |
| - банкам-нерезидентам | 14 | 62 | 121 |
| 2.Проценты за используемые кредитные ресурсы | 5555 | 1841 | 3419 |
| - за централизованные фонды | 2444 | 746 | 680 |
| - уплаченные СБ РФ | 1822 | 1043 | 2596 |
| - уплаченные по системе СБ РФ | 1170 | 53 | 143 |
| - уплаченные другим банкам | 119 | - | - |
| 3.Проценты по вкладам населения | 67197 | 179179 | 163870 |
| - причисленные проценты | 53312 | 163252 | 163870 |
| - зарезервированные проценты | 13885 | 15927 | - |
| 4.Расходы по ценным бумагам | 17986 | 725 | 2544 |
| - проценты по депозитным сертификатам | 274 | 127 | 3 |
| - проценты по сберегательным сертификатам | 978 | 406 | 118 |
| - расходы по векселям | 28 | 76 | 72 |
| - отрицательная курсовая разница | 16706 | 116 | 2351 |
| 5.Прочие процентные расходы | 187 | 2 | 1 |
| НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ, всего | 73042 | 150118 | 460058 |
| 1.Расходы от операций с иностранной валютой | - | 3227 | 132118 |
| - расходы по обменным операциям с иностранной валютой | - | 3227 | 1188 |
| - от переоценки счетов в иностранной валюте | - | - | 130930 |
| 2.Расходы от операций с драгоценными металлами | 31 | - | 18220 |
| 3.Расходы на содержание аппарата | 34064 | 64597 | 111004 |
| - начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда | 24618 | 46647 | 79984 |
| - начисления на заработную плату | 9387 | 17881 | 30893 |
| - прочие выплаты работникам | 59 | 70 | 127 |
| 4.Администартивно-хозяйственные расходы | 21866 | 25878 | 34174 |
| - расходы на содержание спец.автотранспорта, включая ремонт | 693 | 510 | 1142 |
| - расходы на рекламу | 25 | 26 | 46 |
| - расходы на информационные услуги | 201 | 300 | 597 |
| - расходы на подготовку кадров | 15 | 227 | 23 |
| - расходы на повышение квалификации в академии СБ РФ | 107 | 37 | 45 |
| - расходы на повышение квалификации в др. структурах | - | - | 54 |
| - расходы по изготовлению, приобретению и пересылке | 333 | 573 | 894 |
| - подписка на периодические издания и приобретение журналов | 54 | 68 | 96 |
| - почтово-телеграфные расходы | 117 | 104 | 129 |
| - телефонные расходы | 2700 | 2756 | 3107 |
| - аренда каналов связи | 1162 | 1359 | 1218 |
| - канцелярские расходы | 523 | 1129 | 1512 |
| - расходы по охране банка по договорам | 3088 | 3563 | 3632 |
| - оплата стоимости оружия | - | 89 | 1 |
| - расходы на обслуживание служебного транспорта, включая ремонт | 815 | 1084 | 1794 |
| - представительские расходы | 219 | 179 | 537 |
| - аренда основных средств | 981 | 1119 | 1073 |
| - лизинговые платежи | 1048 | 1604 | 612 |
| - содержание зданий, сооружений | 3839 | 3479 | 3737 |
| - эксплуатационные расходы | 675 | 851 | 1540 |
| - износ МБП | 2448 | 3998 | 5954 |
| - расходы на служебные командировки | 701 | 1016 | 2196 |
| - расходы на проведение ремонта | 1764 | 1772 | 4156 |
| - добровольное страхование имущества банка | 20 | 17 | 12 |
| - прочие | 338 | 18 | 67 |
| 5.Износ основных средств | 1673 | 1656 | 2129 |
| 6.Износ нематериальных активов | 146 | 217 | 362 |
| 7.Расходы банка по операциям клиентов | 21 | 4 | 10 |
| 8.Комиссия уплаченная | 2859 | 3036 | 2434 |
| - клиентам | 1418 | 1900 | 138 |
| - по ценным бумагам | 88 | 5 | 122 |
| - по операциям инкассации | 1353 | 1131 | 2174 |
| 9.Резерс на возможные потери по ссудам | 1784 | 31770 | 139718 |
| 10.Налоги | 9622 | 18496 | 18133 |
| 11.Штрафы, пени, неустойки | 139 | 135 | 365 |
| - в бюджет | 103 | 132 | 344 |
| - прочие | 36 | 3 | 21 |
| 12.Судебные издержки и расходы по арбитражным делам | 279 | 196 | 499 |
| 13.Прочие непроцентные расходы | 558 | 906 | 881 |