**НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**

**ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»**

Заочное экономическое отделение

Кафедра «Банковское дело»

# **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**на тему: «Финансовые результаты деятельности Сберегательного банка и направления их улучшения»**

Работу выполнил

Студент (ка) гр. Хусаинова Г.

Научный руководитель

К.э.н., профессор Дашина Е.И.

Казань, 2010г.

**Содержание**

Введение

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

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

1.2 Методология анализа прибыли коммерческого банка

1.3 Показатели финансово-экономической деятельности коммерческого банка

2. Анализ финансовых результатов деятельности Сберегательного банка

2.1 Краткая характеристика Приволжского ОСБ № 6670

2.2 Анализ доходов и расходов Приволжского ОСБ № 6670

2.3 Анализ показателей рентабельности Приволжского ОСБ № 6670

3. Направления совершенствования финансовых результатов деятельности Приволжского ОСБ № 6670

3.1 Формирование стратегии, ориентированной на повышение прибыли коммерческого банка

3.2 Пути улучшения финансовых результатов деятельности Приволжского ОСБ № 6670

Заключение

Список литературы

Приложения

**ВВЕДЕНИЕ**

В настоящее время в современном коммерческом банке финансовый анализ и анализ финансовых результатов деятельности, как его составляющая, представляет собой не столько элемент финансового управления, а сколько его основу, потому как финансовая деятельность является преобладающей в банке. Внутреннее регулирование деятельности коммерческого банка осуществляется с помощью финансового анализа, как функции управления, а также таких функций как аудит и контроль.

Содержание, место и роль анализа финансовых результатов деятельности в банковском деле во многом зависят от специфики деятельности кредитных учреждений в целом.

Значимую роль в анализе финансовых результатов деятельности коммерческих банков играет повышение надежности и качества управления, а также определение жизнеспособности, как отдельных коммерческих банков, так и банковской системы в целом.

Актуальность исследуемой проблемы заключается в невозможности повысить уровень получаемой прибыли и рентабельности без грамотного анализа результатов финансовой деятельности банка и выявления факторов, влияющих на эту деятельность. Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ доходов и расходов банка позволяет изучить результаты деятельности коммерческого банка, а, следовательно, и оценить его эффективность как коммерческого предприятия. Анализ финансовой деятельности банка производится наряду с анализом ликвидности баланса банка. Затем на основании полученных результатов делаются выводы относительно надежности банка в целом. Цель анализа банковской деятельности с точки зрения ее финансовых результатов – выявление резервов роста прибыльности банка и на основе полученных данных выведение рекомендаций руководству банка по проведению соответствующей политики в области пассивных и активных операций.

Финансовый анализ как практика, как вид управленческой деятельности предшествует принятию решений по финансовым вопросам, являясь этапом, операцией и условием их принятия (информационно-аналитическим обеспечением), а затем обобщает и оценивает результаты решений на основе итоговой информации.

Финансовый анализ как наука изучает финансовые отношения, выраженные в категориях финансов и финансовых показателях. При этом его роль в управлении коммерческим банком состоит в том, что он является самостоятельной функцией управления, инструментом финансового управления и методом его оценки.

Величина достигнутых банком финансовых результатов является отражением всего комплекса внешних и внутренних факторов, воздействующих на деятельность банка в целом. В том числе с одной стороны:

* + - * географическое месторасположение банка;
      * наличие в зоне его обслуживания достаточной клиентской базы;
      * степень развития финансовых рынков;
      * уровень конкуренции, социально-политическая ситуация в регионе;
      * наличие государственной поддержки и других факторов, на которые банк практически не влияет.

С другой стороны, факторы, зависящие от деятельности самого банка и качества управления им:

* величина собственного капитала; объемы привлечения и размещения средств;
* уровень общебанковских издержек, убытков и потерь;
* масштабы использования современных технологий;
* активов, приносящих и не приносящих доходов;
* уровень доходности филиальной сети и дочерних структур;
* организации внутреннего контроля и аудита и др.

Суммарно все позитивные и негативные действия руководства и персонала банка в общем виде проявляются в конечном финансовом результате деятельности банка – прибыли.

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

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

В России результаты работы банков, их доходных и расходных составляющих и даже иногда методики определения их рейтингов не доступны широкой общественности, в отличие от стран с развитой рыночной экономикой, где открыта информация не только о размерах прибыли банков, но даже об источниках ее формирования. В настоящее время вопросами оценки финансовых результатов коммерческих банков (в том числе доходов и расходов) занимаются или сами банки, или специализированные организации без участия ЦБ РФ, Министерства финансов, налоговой инспекции. Рейтинги оценки доходов и расходов коммерческих банков, служащие в международной практике средством государственного надзора, в России таковой роли не играют.

Исследованию данной проблемы посвящали свои труды российские и зарубежные ученые.

Теоретической базой работы являются исследования ученых- экономистов Лаврушина О.И., Королева О.Г., Жукова Е.Ф., Буевича С.Ю., Вахрина П.И., Брейли Р.Л., Шарпа У.Ф.

Целью дипломного исследования является анализ финансовых результатов деятельности Приволжского отделения Сберегательного Банка России и разработка рекомендаций по их улучшению.

Для достижения поставленной цели в работе решаются следующие задачи:

* Исследование места, значения и задач анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка;
* Изучение методологии анализа прибыли коммерческого банка факторов, влияющих на банковскую деятельность;
* Изучение показателей финансово-экономической деятельности коммерческого банка;
* Проведение анализа финансовых результатов деятельности Приволжского отделения Сберегательного банка;
* Формирование стратегии, ориентированной на повышение прибыли коммерческого банка;
* Рассмотрение путей улучшения финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

Объектом дипломного исследования является Приволжский ОСБ.

Предметом исследования являются финансовые результаты деятельности отделения сберегательного банка и их улучшение.

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

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

Под системой показателей нужно понимать взаимосвязанное и взаимообусловленное их множество. Основное назначение системы показателей финансовых результатов коммерческих фирм (в том числе и банков) состоит во всестороннем, комплексном отражении итогов их деятельности, адекватно отражающих происходящие в них экономические процессы.[8, C.111]

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

Изменяются формы финансовой отчетности, совершенствуется их содержание. Этот процесс осуществляется в исполнении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. А также в соответствии с «Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу».

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

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

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 302 в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях для учета финансовых результатов выделен самостоятельный раздел (№ 7). В нем предусмотрено пять счетов синтетического учета, на которых осуществляется формирование соответствующих показателей результатов деятельности банков: счет № 701 «Доходы», счет № 702 «Расходы», счет № 703 «Прибыль», счет № 704 «Убытки», счет № 705 «Использование прибыли».[22, C.214]

Процесс формирования финансовых результатов начинается с того момента, когда на кредите счета № 701 «Доходы» накапливается сумма всех доходов, полученных банком в отчетном году, а на дебете счета № 702 «Расходы» – расходы.

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

Отнесение суммы доходов и расходов на счета второго порядка производится согласно специальной схеме аналитического учета доходов и расходов. В случаях, когда одна из операций не вписывается в эту классификацию, связанные с ней доходы и расходы относят на статью «Прочих доходов и расходов».

В балансе банка, имеющего филиалы, результат деятельности в течение года показывается развернуто (прибыль и убытки), а по результатам года – свернуто. При этом кредитные организации сами вправе устанавливать в своей учетной политике порядок учета финансовых результатов филиалами и передачи данных головной кредитной организации. Банком может использоваться несколько вариантов учета:[21, C.57]

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

Правилами ведения бухгалтерского учета не допускается превышение величины использованной прибыли отчетного года, фактически полученной за год, или наличия использованной прибыли при фактически полученных убытках. Если же это нарушение произошло, то кредитная организация имеет возможность сторнировочными записями исправить положение за счет начисленных, но еще не выплаченных за отчетный период (но не за счет накопленных за предыдущие периоды) средств: дивидендов, фондов специального назначения, резервного фонда, фонда накопления, других фондов. В случае, когда полностью устранить превышение использованной прибыли над полученной прибылью невозможно, счет использования прибыли отчетного года закрывается в корреспонденции со счетом убытков отчетного года, и эта сумма отражается в отчете о прибылях и убытках (форма № 102) как «Сумма, списанная с субсчета 70501 и отнесенная на убытки».[22, C.67]

Если в балансе присутствуют остатки одновременно по двум парным счетам (и прибыль, и убыток), то счет «Прибыль отчетного года» закрывается в корреспонденции со счетом «Убытки отчетного года».

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

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

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

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

В настоящее время процесс накопления прибыли происходит отдельно от ее использования, и прибыль предыдущего периода не включается в прибыль отчетного периода (т.е. результаты, полученные банком ранее, отделены от текущих показателей его работы). На счете «Прибыль отчетного года» (который открывается каждый год заново) она накапливается, а на счете «Использование прибыли отчетного года» – расходуется.

В результате использование прибыли в отчетном году не влияет на величину отчетной прибыли и прибыли следующего за ним года. Несмотря на это, устранение указанного недостатка в порядке формирования прибыли пока еще не дает основания считать, что ее содержание подходит под требования международных стандартов.[29, C.132]

На основе указанных выше учетных данных формируется финансовый результат, как в бухгалтерском балансе, так и в отчете о прибылях и убытках банка по форме № 0409102. Безусловными достоинствами этой формы периодической отчетности является четкая систематизация и структуризация доходов и расходов банка. Группировка доходных и расходных статей по признакам их однородности дает возможность выводить промежуточные результаты от выполнения отдельных видов банковских операций. Все доходы и расходы банка в ней сгруппированы по подразделам, в которых отражаются финансовые результаты от проведения однородных операций. Это делает форму отчетности № 102 достаточно аналитичной.[22, C.93]

Вместе с тем указанная форма отчетности все еще не отражает ни экономической последовательности формирования конечных финансовых результатов коммерческого банка, ни фактического итога его деятельности. Более того, отражение финансовых результатов в бухгалтерском балансе российских банков (представляющем собой оборотную ведомость) происходит на счетах раздела Результаты деятельности» (при этом в состав раздела входят активные и пассивные счета), в то время как согласно МСФО прибыль относится к собственным средствам (капиталу) банка.

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

Вторым видом финансовой отчетности, которая в большей степени предназначена для внешних пользователей (отечественных и зарубежных), для оценки ими финансового состояния кредитной организации, с которой они вступают в деловое партнерство, является публикуемая отчетность. Она, так же как и традиционная отчетность, включает в себя две формы – бухгалтерский баланс (публикуемую форму № 0409806) и отчет о прибылях и убытках (публикуемую форму № 0409807).[11, C.127]

В отличие от традиционного бухгалтерского баланса банка, представляющего, в сущности, ведомость остатков по счетам первого и второго порядка, в основе построения публикуемого баланса лежит группировка статей отчета, осуществляемая в следующем разрезе: активы, обязательства и собственные средства. При этом активы группируются по степени убывания их ликвидности, а пассивы – по мере их востребования (погашения), что соответствует принятым в развитых странах принципам составления отчетности.

Форма публикуемого отчета о прибылях и убытках коммерческого банка, как и балансовый отчет, принципиальным образом отличается от традиционного отчета о прибылях и убытках. Эта форма является экономической моделью формирования показателей финансовых результатов банка. Она построена на принципах соотнесения групп полученных доходов, классифицированных в зависимости от их источников, и соответствующих им групп расходов (процентных, от операций с ценными бумагами, с иностранной валютой, драгметаллами и т.д.).

Преимуществом данной формы отчетности (и одновременно расчета) является возможность осуществлять формирование финансовых результатов банка в некоторой последовательности, поэтапно, с промежуточными результатами (предусматривается выделение чистых процентных доходов, различных видов чистых операционных доходов, прибыли до налогообложения, прибыли за отчетный период). Это позволяет отслеживать этапы формирования прибыли и ее окончательную величину, активно управлять процессом.

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

Содержание публикуемого отчета о прибылях и убытках в значительной степени приближено к аналогичной форме отчетности, составляемой па МСФО, но также еще не полностью соответствует ей. Принципиальные различия между показателем прибыли за период, рассчитываемой в соответствии с МСФО, и показателем прибыли за отчетный период по РПБУ, связаны с такими факторами (пока игнорируемыми при составлении отчетности по РПБУ), как:[44, C.392]

* чистый эффект наращенных доходов и расходов;
* переоценка кредитных требований по амортизируемой стоимости;
* создание дополнительных резервов на покрытие возможных потерь;
* переоценка ценных бумаг, производных финансовых инструментов по рыночной (справедливой) стоимости;
* принцип справедливой оценки неденежных активов;
* отложенное налогообложение;
* переоценка пассивов по справедливой стоимости;
* чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал.

Третьей (основной) формой отчетности банков является отчетность, которая составляется в соответствии с Международными стандартами. Финансовым результатом в ней является прибыль (убыток) за период. Ранее она называлась чистой прибылью, т.е. освобожденной, очищенной от проведенных операций по уплате налогов, отчислений в фонды, покрытия различных общебанковских расходов.

На сегодняшний день одной из серьезных проблем формирования отчетности по МСФО является отсутствие системы учета, позволяющей непосредственно на ее основе формировать финансовую отчетность, а не путем модификации российской отчетности в отчетность по МСФО.

Таким образом, существующие на сегодняшний день системы формирования финансовых результатов в коммерческих банках уже в значительной мере удовлетворяют целям отражения в них этих процессов. Показатель бухгалтерской прибыли, формируемый на основе отчета о прибылях и убытках по форме № 0409102, предназначен, в большей степени, для внутреннего управления финансовыми результатами банка, а показатель прибыли за отчетный период публикуемой отчетности и отчетности по МСФО имеет целью дать реальную информацию о деятельности банка его внешним контрагентам.[44, C.217]

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что если для целей контролирующих органов или для контрагентов банков достаточным является ежеквартальное изучение финансовой отчетности кредитных организаций, то для самих коммерческих банков (средних и особенно крупных) при отсутствии у них иной аналитической информации, отражающей процесс формирования доходов и расходов, существующая периодичность составления отчета о прибылях и убытках недостаточна.

Банки, как и некредитные коммерческие организации, регулярно осуществляют всевозможные налоговые платежи (включая и налог на прибыль), оказывающие непосредственное влияние на величину их финансовых результатов. Поэтому оценку складывающегося положения дел в части формирования доходов и расходов в небольших банках, видимо, достаточно проводить раз в месяц. Что же касается крупных банков, то в них указанную работу следует осуществлять ежедневно, как и составление баланса.[16, C.118]

Рассматривая существующие в настоящее время в коммерческих банках системы формирования показателей их финансовых результатов, отводящие прибыли, как сложной и многогранной рыночной категории, роль обобщающего оценочного показателя деятельности банка, нельзя недооценивать также и значение промежуточных результирующих показателей – в разрезе подразделений банка, видов банковской деятельности, банковских продуктов, операций. Специфика методологии их расчета рассматривается ниже, при разработке методик анализа этих показателей.

**1.2 Методология анализа прибыли коммерческого банка**

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

В соответствии с Положением Банка России №205-П для учета доходов и расходов выделен самостоятельный раздел, где доходы отражаются на 701 счетах, расходы – на 702, прибыль – 703, убытки на 704 счете.[22, C.37]

Процесс формирования финансовых результатов начинается с того, что в кредите счета 701 «Доходы» накапливается сумма всех доходов, полученных банком в отчетном периоде, а в дебете счета 702 «Расходы» отражаются нарастающим итогом расходы банка в этот же период. По окончании отчетного периода, как правило, квартала, производится закрытие счетов и расчет результата. Прибыль формируется тогда, когда доходы превышают расходы, убытки – наоборот. Учет в банке построен так, что на счете 70301 «Прибыль отчетного года» (данный счет открывается каждый год заново) отражается накапливаемая банком прибыль, а на счете 705 отражается используемая банком прибыль.

Не реже чем один раз в квартал банки формируют отчетность №102 «Отчет о прибылях и убытках», где очень подробно расшифровываются все доходы и расходы банка, которые сгруппированы по подразделам, что делает эту форму аналитической.

Центральное место в анализе финансовых результатов коммерческих банков принадлежит изучению объема и качества, получаемых ими доходов, поскольку, они являются главным фактором формирования прибыли.[34, C.45]

К числу приоритетных задач анализа доходов банка следует отнести:

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

Для наиболее полного раскрытия сущности банковских доходов и расходов используют следующую классификацию (табл. 1.2.1.).

Таблица 1.2.1. Классификация доходов и расходов коммерческого банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Признак классификации | Доходы | Расходы |
| По форме получения | Процентные  Непроцентные  Прочие | Процентные  Непроцентные  Прочие |
| По экономическому содержанию | Операционные  Неоперационные (от побочной деятельности)  Прочие | Операционные  Функциональные  Прочие |
| По периодичности возникновения | Стабильные  Нестабильные | Текущие  Единовременные |
| По видам деятельности | От кредитования  От операций с ценными бумагами  От операций с инвалютой  От расчетно-кассового обслуживания  От участия в капитале и деятельности др.экономических субъектов  От филиалов банка  От восстановления резервов  Прочие | По привлеченным ресурсам  По операциям с цен. бумагами  По операциям с инвалютой  По расчетно-кассовым операциям  По филиалам банка  По созданию резерва  По обеспечению функционирования банка  Прочие |

Анализ доходов начинается с исследования их структуры по экономическому содержанию в динамике (табл. 1.2.2.).

Таблица 1.2.2. Состав и структура доходов банка по экономическому содержанию

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи доходов | Период 1 | | Период 2 | | Период 3 | |
| Тыс. руб | Уд. вес | Тыс. руб | Уд .вес | Тыс. руб | Уд. вес |
| Доходы от операционной деятельности |  |  |  |  |  |  |
| Доходы от неоперационной деятельности |  |  |  |  |  |  |
| Всего доходов |  | 100 |  | 100 |  | 100 |

Операционные доходы должны составлять большую долю в структуре совокупных доходов, а их темпы роста должны быть ритмичными. Рост неоперационных доходов (от побочного вида деятельности) чаще всего свидетельствуют о неэффективном управлении активно – пассивными операциями, следует обращать внимание на то, что при увеличении абсолютного значения неоперационных доходов, их удельный вес должен быть ниже, чем у операционных. Для более наглядного вида следует построить круговые диаграммы, отражающие доли операционных и неоперационных доходов за каждый из исследуемых периодов.[34, C.64]

При анализе динамики каждого из двух видов доходов необходимо рассчитать коэффициент опережения (Ко), который рассчитывается как

,



где ТРод – темп роста операционных доходов, ТРнд – темп роста неоперационных доходов.

Для банка, имеющего эффективную политику управления активно – пассивными операциями Ко должен быть больше единицы.

К доходам от операционной деятельности можно отнести (табл. 2.1.1.):

* начисленные и полученные проценты;
* полученная комиссия по услугам (расчетно-платежные, кассовые операции);
* доходы от операций с ценными бумагами;
* доходы от валютных операций;
* комиссии за расчетно-кассовое обслуживание;
* доходы от выдачи гарантии;
* доходы от операций доверительного управления;
* доходы от срочных сделок с фондовыми и валютными активами и пр.

К доходам от неоперационной деятельности («небанковской») относят (Прил. 1):

* доходы от участия в деятельности банков, предприятий, организаций;
* плата за оказанные услуги (консультационные, информационные);
* доходы от сдачи имущества в аренду;
* штрафы, пени, неустойки полученные;
* другие (факторинга, форфейтинга, восстановление резерва под возможные потери и др.) доходы.

При исследовании обязательным является выявление групп стабильных и нестабильных видов доходов. Выделение этих групп доходов позволяет коммерческому банку рассчитывать свой финансовый результат с достаточно высокой степенью вероятности.

Стабильными доходами являются те, которые остаются практически константными на протяжении достаточно длительного периода времени и могут легко прогнозироваться на перспективу. Отсутствие стабильности отражает рискованность бизнеса – чем больше нестабильность в доходах, тем ниже качество доходов.

Все операционные доходы банка можно разделить на две группы: процентные и непроцентные доходы.

Наиболее весомыми для банка являются процентные доходы, которые являются составной частью доходов от операционной деятельности. Для анализа следует построить таблицу соответствия процентных доходов и процентных активов на каждый анализируемый период (табл. 1.2.3.).

Таблица 1.2.3. Анализ процентных доходов банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Процентные доходы | Уд. вес в процентных доходах | Процентные активы | Уд. вес в работающих активах |
| От кредитов юридическим лицам |  | Кредиты юридическим лицам |  |
| От кредитов физическим лицам |  | Кредиты физическим лицам |  |
| По открытым счетам |  | Объемы средств на кор.счетах в Банке России и др.банках |  |
| От кредитов в Банке России и других банках |  | Объем межбанковских кредитов |  |
| От депозитов в Банке России и других банках |  | Объем размещенных межбанковских депозитов |  |
| Прочие процентные доходы |  |  |  |
| Итого процентных доходов |  |  |  |

При формировании и анализе таблицы 2.1.3. необходимо обратить внимание на следующее: строке «Прочие процентные доходы» нет соответствия в столбце «Процентные активы». Данная ситуация сложилась потому, что среди прочих работающих активов включены активы, размещенные в ценные бумаги, доход по которым банк получает и в виде процентов и виде дисконтов. Разделить их на процентные и дисконтные на базе ф.№101 не представляется возможным.[44, C.342]

Анализ данной таблицы позволяет выяснить, за счет каких факторов в основном доходы получены: в результате изменения цены на размещаемый ресурс, либо за счет увеличения объемов размещаемых ресурсов, либо всех факторов одновременно.

В процессе анализа процентных доходов банка необходимо:[32, C.85]

* во–первых, установить темпы изменений общей величины и структуры активов, приносящих процентный доход;
* во–вторых, произвести сопоставление их с темпами роста (снижения) полученного дохода через расчет коэффициента опережения (Ко):

,



где ТРпд – темп роста процентных доходов, ТРпа – темп роста процентных активов. В случае если коэффициент выше единицы, это значит, что банк наращивает полученные доходы путем увеличения цены на реализуемый ресурс. В том случае, если коэффициент меньше единицы можно говорить о том, что банк, увеличивая объемы процентных активов снижает их цену;

* в–третьих, определить долю процентных доходов в общем объеме доходов банка (в случае, если в банке превалирующая доля приходится на непроцентные доходы, то это значит, что банк либо сокращает деятельность по размещению средств в виде кредита, либо снижает процентную ставку размещения для достижения определенных целей – вхождение на новый сектор рынка, соответствие конкурентам, расширение спроса на кредитные услуги и т.д.);
* в–четвертых, определить ту статью процентных доходов, увеличение которой оказывает максимальное воздействие на рост процентных доходов в целом.

К непроцентным доходам в коммерческом банке относят:

* доходы от операций с ценными бумагами;
* доходы от операций с иностранной валютой;
* комиссионные доходы;
* прочие операционные доходы.

Анализ непроцентных доходов позволяет выявить, насколько эффективно банк использует не кредитные источники получения доходов. При этом их анализируют по видам операций и в динамике. Такой анализ также следует начинать с формирования таблицы, аналогичной той, где рассмотрена их структура в динамике.

При анализе непроцентных доходов необходимо:[27, C.114]

* во – первых, определить их удельный вес в общем объеме доходов;
* во – вторых, определить динамику абсолютного значения непроцетных доходов и их удельного веса;
* в – третьих, выявить наиболее доходные непроцентные операции.

В числе непроцентных доходов особенное внимание следует уделять комиссионным доходам, которые имеют следующую структуру:

* комиссии по кассовым операциям;
* комиссии за инкассацию;
* комиссии по расчетным операциям;
* комиссии по выданным гарантиям;
* комиссии по другим операциям.

Увеличение их доли и абсолютного значения свидетельствует об активизации банком операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, при этом необходимо обратить внимание на динамику средств на расчетных и текущих счетах клиентов. Если в процессе исследования выявляется, что доходы увеличиваются при одновременном уменьшении или при неизменяющейся динамике объема средств на текущих, расчетных счетах, то можно сделать вывод о том, что доходы повышаются в результате роста тарифов за расчетно-кассовое обслуживание.

В целом можно сказать, что высокая доля процентных доходов говорит о высокой конкурентоспособности банка и его активности на рынке. Высокая доля доходов от операций с ценными бумагами указывает на то, что банк в своей стратегии больше ориентирован на фондовые спекулятивные операции, что позиционируется как отрицательный факт в силу их высокого риска. Большая доля непроцентных доходов может свидетельствовать как о негативной конъюнктуре на рынке кредитования, так и об уменьшении доли банка на кредитном рынке.

Показателями, анализирующими качество доходов банка, являются:[23, C.45]

1. ,



где СД – совокупные доходы банка, СА – совокупные активы банка. Коэффициент характеризует сумму доходов, приходящихся на 1 руб. средних остатков по активам, и указывает, насколько эффективно осуществляются активные операции.

1. ,



где ОД – операционные доходы банка, СА – совокупные активы банка. Характеризует сумму операционных доходов приходящихся на 1 руб. средних остатков по активам. Увеличение показателя в динамике является положительным моментом в деятельности банка, поскольку свидетельствует либо об увеличении доли операций, относящихся к основному виду деятельности, либо о повышении цены на эти операции.

Анализ расходов банка осуществляется аналогично доходам, и начинается с исследования структуры расходов по экономическому содержанию – операционные и неоперационные расходы. Следует отметить, что к операционным расходам банка относят все процентные расходы и часть непроцентных.[36, C.347]

К операционным расходам банка относят (Приложение 2):

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

К неоперационным расходам – все прочие.

Для анализа следует построить таблицу и круговую диаграмму, которые позволяют оценить динамику долей операционных и неоперационных расходов за каждый исследуемый период.

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

В процессе исследования следует провести структуризацию операционных расходов на процентные и непроцентные, аналогично анализу доходов.

Если в процессе анализа выявляется, что за период произошло увеличение операционных расходов, то это отражает неблагоприятное состояние конъюнктуры рынка, на котором банк привлекает ресурсы, либо может свидетельствовать об ухудшении менеджмента в банке.

Особое внимание заслуживает анализ таких групп статей, как расходы, связанные с обеспечением функционирования банка (административно-хозяйственные). При анализе расходов на функционирование банка следует учитывать, что доля этих расходов в сумме доходов банка не должна превышать 60%.

Если политика управления банковской деятельностью осуществляется эффективно, то этот показатель снижается примерно до уровня 55%. Однако снижать данный коэффициент до уровня 50% и ниже опасно, поскольку значительную долю в накладных расходов занимает заработная плата работников банка.

В процессе анализа расходов банка необходимо не только проанализировать в динамики абсолютные и относительные величины расходов (в целом по группам расходов), но и выделить основные факторы, повлиявшие на их уровень с тем, чтобы принять необходимые управленческие решения.

В заключение анализа доходов и расходов необходимо сопоставить доходы и расходы банка по их видам с целью определения эффективности тех или иных банковских операций (табл. 1.2.4.).

Таблица 1.2.4. Доходы и расходы коммерческого банка по видам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Доходы и расходы банка | Период 1 | Период 2 | Период 3 |
| 1 | Операционные доходы |  |  |  |
| 2 | Операционные расходы |  |  |  |
| 3 | Итого чистая операционная прибыль (убыток)  (стр.1 – стр.2) |  |  |  |
| 4 | Процентные доходы |  |  |  |
| 5 | Процентные расходы |  |  |  |
| 6 | Итого чистая процентная прибыль (убыток)  (стр.4 – стр.5) |  |  |  |
| 7 | Неоперационные доходы |  |  |  |
| 8 | Неоперационные расходы |  |  |  |
| 9 | Итого чистая неоперационная прибыль (убыток)  (стр.7 – стр.8) |  |  |  |
| 10 | Всего доходов |  |  |  |
| 11 | Всего расходов |  |  |  |
| 12 | Прибыль (убыток) (стр.10 – стр.11) |  |  |  |

При анализе обязательно следует сравнить темпы роста/снижения доходов и расходов. Ускоренный рост доходов явно свидетельствует о повышенном риске операций. Более высокий темп роста расходов над доходами может говорить либо о том, что банк привлекает более долгосрочные ресурсы в течение анализируемого периода, и размещает их в краткосрочные активы. Либо о том, что банк закупает денежные ресурсы по высокой цене, а размещает их по более низкой цене. Однако и та и другая ситуации приводят к снижению прибыли банка.

В случае если выявлено снижение чистой операционной прибыли, либо получен убыток от данного вида деятельности, то надлежит выявить причины создавшегося положения. Данная ситуация является негативной характеристикой политики управления активно-пассивными операциями в банке, и свидетельствует о том, что банк не выполняет присущие кредитным организациям функции.

При анализе разницы между процентными и непроцентными расходами необходимо определить, покрывает ли данный вид доходов расходы. В случае если выявлен отрицательный результат, то делают вывод, что банк несет финансовое «бремя», которое покрывается за счет процентных доходов, тем самым, снижая прибыль банка.

В результате расчета строки 9, таблицы 4 вполне вероятно получение чистого операционного убытка, в результате превышения других расходов над другими доходами, либо уплаченных штрафов и пеней над полученными. Покрытие неоперационных расходов операционными доходами в один из периодов не может свидетельствовать о неэффективном управлении банковской деятельностью. Однако если в процессе анализа обнаружено постоянное понижение неоперационных доходов и повышение неоперационного убытка следует обратить внимание на сложившуюся ситуации, т.к. в краткосрочной перспективе чистая операционная прибыль начнет снижаться.

Используя данные по процентным и непроцентным расходам, следует рассчитать минимально допустимую маржу банка и чистую процентную маржу, что позволит определить оптимально допустимую цену банковского ресурса.

С этой целью необходимо рассчитать чистую процентную маржу (ЧПм):[9, C.132]

,



где ПРд – процентные доходы банка, ПРр- процентные расходы банка, РА – работающие активы.

Положительная величина ЧПм показывает, какая доля прибыли приходится на 1 руб. размещенных в доходные операции активов. В том случае, если показатель ЧПм является отрицательным, то какая доля убытка приходится на 1 руб. работающих активов.

В случае, если непроцентные расходы банка не покрываются непроцентными доходами необходимо рассчитать минимальную маржу (Мм):

,



где Нр – непроцентные расходы, Нд – непроцентные доходы, РА – работающие активы.

Сложение величин ЧПм и Мм позволит определить оптимальную цену, по которой банку следует продавать свой ресурс на финансовом рынке и получать прибыль.

В заключение анализа доходов и расходов следует провести коэффициентный анализ (табл. 1.2.5.).

Таблица 1.2.5. Основные показатели оценки доходов и расходов коммерческого банка

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

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

**1.3 Показатели финансово-экономической деятельности коммерческого банка**

Прибыль представляет собой объективный показатель, характеризующий состояние банка на каждом этапе его развития. Получение прибыли является ключевой целью предпринимательской деятельности, которая свидетельствует не только о финансовом потенциале банка, но и также позволяет оценить его конкурентоспособность.

Прибыль – основной внутренний источник формирования финансовых ресурсов банка, позволяющий решать такие важные задачи, как наращивание собственного капитала, пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, поддержание имиджа, платежеспособности и других важных условий и характеристик функционирования и развития банка. Если получаемая банком прибыль капитализируется, то это ведет к самовозрастанию его рыночной стоимости, определяемой при продаже, слиянии, поглощении банка и в других аналогичных случаях.

Прибыль является важнейшим источником удовлетворения социальных потребностей банка и его персонала. Но главное назначение прибыли состоит в том, что генерирование прибыли в достаточных размерах предохраняет банк от банкротства. Отсюда следует, что процесс исследования структуры и динамики прибыли является важнейшим этапом анализа деятельности банка.[8, C.79]

Анализ прибыли может проводиться в следующих направлениях:

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

Анализ прибыли следует начинать со сравнения ее объема в анализируемом банке с банками региона (табл. 1.3.1.).

Таблица 1.3.1. Сравнительная таблица коммерческих банков по объему прибыли

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период 1 | Период 2 | Период 3 |
| Прибыль «нашего» банка |  |  |  |
| Средняя прибыль по группе однородных банков региона |  |  |  |
| Отклонения |  |  |  |

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

Анализ прибыли банка за период может быть произведен при помощи таблицы 1.3.2. на основе методологического подхода к определению конечного финансового результата коммерческого банка.

Таблица 1.3.2. Анализ состава и структуры прибыли коммерческого банка

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование статьи | Период 1 | | Период 2 | | Период 3 | |
| Тыс. руб. | Уд. вес | Тыс. руб. | Уд. вес | Тыс. руб. | Уд. вес |
| 1 | Чистый процентный доход (% доходы минус % расходы) |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Расходы по созданию резервов на потери по ссудам |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Чистый процентный доход после создания резервов |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Доходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Прочие операционные доходы за вычетом операционных расходов |  |  |  |  |  |  |
| **8** | **Чистый доход банка (ст.1+ст.3+…+ст.7)** |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Неоперационные расходы за вычетом неоперационных расходов |  |  |  |  |  |  |
| 10 | **Прибыль до налогообложения (ст.8+ст.9)** |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Расходы по налогу на прибыль (24%) |  |  |  |  |  |  |
| 12 | **Чистая прибыль за период**  **(стр.10-стр.11)** |  |  |  |  |  |  |

Анализ прибыли следует начинать с исследования ее объема в динамике, для чего следует изобразить графический рисунок. Положительной является тенденция объема прибыли к ритмичному росту за все периоды. При этом следует обратить внимание на то, что позитивной тенденцией считается увеличение прибыли за счет процентной маржи и устойчивых непроцентных доходов. Негативный вывод можно сделать тогда, когда рост прибыли связан в основном с доходами от операций на рынке ценных бумаг и валютной переоценкой (данные рынке является сильно волатильными, и крупные вложения банка считаются высокорискованными).[12, C.65]

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

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

Анализ структуры и состава прибыли следует осуществлять по следующей схеме (табл.1.3.3.):

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

Таблица 1.3.3. Анализ структуры и состава прибыли коммерческого банка

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование статьи | Период 1 | | Период 2 | | Период 3 | |
| Тыс. руб. | Уд. вес | Тыс. руб. | Уд. вес | Тыс. руб. | Уд. вес |
| 1 | Процентная прибыль |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Непроцентная прибыль |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Чистые доходы |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Прибыль до налогообложения |  |  |  |  |  |  |

Кроме исследования качества работы банка по абсолютному показателю прибыли, применяются относительные показатели эффективности (табл.1.3.4.), в частности коэффициент рентабельности. Коэффициент рентабельности показывает, какая доля прибыли приходится на какой–либо анализируемый предмет (активы, собственный капитал, привлеченный капитал, доходы, расходы и т.д.).[13, C.95]

Таблица 1.3.4. Основные показатели эффективности финансово-экономических результатов деятельности банка

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

Анализ показателей рентабельности следует производить в следующей последовательности:

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

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

(1.3.1.)



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

2. Коэффициент прибыльности активов (**К2**) характеризует объем прибыли, полученный на каждый рубль активов:

(1.3.2.)



Этот показатель характеризует степень прибыльности всех имеющихся активов, чрезмерно высокое значение которого, может говорить о рискованной политике кредитной организации при размещении своих активов. Для выявления тех активов, чей вклад в увеличение рентабельности является наибольшим, следует определить рентабельность наиболее крупных составляющих (кредитные операции, операции с ценными бумагами, валютой и т.д.) активов кредитной организации.

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



Сумма доходов кредитной организации включает в себя процентные доходы, комиссионные доходы, доходы полученных дивидендов, от переоценки счетов в иностранной валюте, от операций по купле-продаже ценных бумаг и драгоценных металлов, от положительной переоценки ценных бумаг и драгоценных металлов, от операций РЕПО и др. операционные доходы.[47, C.23]

В систему показателей, характеризующих эффективность деятельности коммерческого банка, кроме показателей рентабельности, необходимо включить ряд показателей по состоянию на отчетную дату, предыдущую отчетную дату, а также процент изменений этих показателей за период. В случае если изменений величин показателей незначительны, то это состояние называется стабильным трендом.

Для определения стабильности деятельности банка следует рассчитать указанные ниже показатели и коэффициенты и рассчитать их отклонения за три периода. В случае если отклонения показателей не превышают нормативные (стабильный тренд), то делается вывод, что деятельность банка является стабильной.[48, C.46]

Предлагается следующий состав ключевых показателей эффективности деятельности банка.

1. Активы – должны быть показаны за вычетом резерва под возможные потери, распределения прибыли, амортизации, межфилиальных оборотов и расходов, если анализ проводится не на квартальную дату. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 5%.
2. Собственные средства представляют собой сумму фондов банка, прибыли отчетного и предыдущего периодов, доходов, если анализируется не квартальная дата, за минусом использования прибыли отчетного и предыдущего периодов, убытков отчетного и предыдущего года и расходов при анализе не на квартальную дату. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 5%.
3. Чистая прибыль за год. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 3%.
4. Чистая прибыль за период – предлагается рассматривать за квартал. Выделение показателя чистой прибыли за период осуществлено потому, что если банк работает в целом нормально, то тренд по прибыли накопительным итогом всегда будет положительным, даже если в отчетном квартале доходы существенно ниже, чем в предыдущем. Отследить ситуацию по периодам помогает именно показатель чистой прибыли за период. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 3%.[53, C.12]
5. Рентабельность активов (Return on Assets – ROA). Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
6. Рентабельность капитала (Return on Equity – ROE). Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
7. Рентабельность уставного капитала (Return on share capital) – отношение чистой прибыли к средней величине уставного капитала. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
8. Достаточность капитала (Capital adequacy ratio) – отношение собственных средств к активам, взвешенным с учетом риска. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
9. Цена размещения (Yield on average earning assets) – отношение полученного процентного дохода к работающим активам. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
10. Цена привлечения (Rate paid on funds) – отношение процентного расхода к платным пассивам. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
11. Чистый процентный спрэд – разница между ценой размещения и ценой привлечения. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
12. Чистая процентная маржа – разница между процентными доходами и расходами. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
13. Доля работающих активов – активы, приносящие доход, делятся на общую сумму активов. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 3%.
14. Доля резервов в соответствующих активах – сводный показатель, характеризующий качество активов. Рассчитывается как размер резервов под активы, отнесенный к сумме тех активов, под которые был создан резерв. Тренд является стабильным, если отклонение не превышает 1%.
15. Место в рейтингах по активам и капиталу. Поскольку рейтинги публикуются нерегулярно, данный показатель может отсутствовать, однако в качестве рыночного индикатора этот показатель и его тренд является достаточно важным.

Для более полной оценки уровня финансовой устойчивости банка необходимо рассчитать следующие показатели. Использование данных показателей при проведении сравнительного анализа в динамике (Приложение 3) дает возможность выявить ранние признаки наступающего финансового кризиса.

**2. Анализ финансовых результатов деятельности ОТДЕЛЕНИЯ Сберегательного банка № 6670**

**2.1 Краткая характеристика Приволжского ОСБ № 6670**

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют четверть банковской системы страны, а доля в банковском капитале находится на уровне 30%. По данным журнала The Banker (1 июля 2009 г.), Сбербанк занимал 38 место по размеру основного капитала (капитала 1-го уровня) среди крупнейших банков мира.

Основанный в 1841 г. Сбербанк России сегодня – современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. По состоянию на 1 июня 2009 г., доля Сбербанка России на рынке частных вкладов составляла 50,5%, а его кредитный портфель соответствовал более 30% всех выданных в стране займов.

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью и в настоящее время в нее входят 18 территориальных банков и более 19 050 подразделений по всей стране.[55]

Сегодня Волго-Вятский банк Сбербанка России является наиболее крупным и динамично развивающимся банком региона. Банк располагает разветвленной филиальной сетью, которая включает более 2 500 филиалов, что обеспечивает максимальное удобство доступа к банковским услугам для каждого клиента. Волго-Вятский банк осуществляет обслуживание клиентов на территории Нижегородской. Кировской, Владимирской областей, Чувашской и Мордовской республики, республик Татарстан и Марий-Эл.

Волго-вятский банк действует с января 2001 года – 1 января создание Волго-Вятского банка путем объединения Нижегородского, Кировского, Владимирского, Банка «Татарстан», банка Мари Эл, Мордовского банка Сбербанка России.

В 1991 году, через шесть дней после учредительного собрания акционеров (22 марта 1991 года), на котором Сбербанк России был преобразован в акционерный коммерческий банк, Приказом Сбербанка РСФСР №8 был создан Банк «Татарстан», который входил в единую кредитную систему России и являлся территориальным филиалом Сбербанка РСФСР, осуществляя его функции в регионах Республики Татарстан, действуя в соответствии с Уставом Сбербанка РСФСР.

С этого периода преобразование бывших сберегательных касс происходило ускоренными темпами по всем направлениям. Изменяется структура в соответствии с освоением новых банковских продуктов. В 1991 году в аппарате банка создается новое структурное подразделение – Операционное управление, наделенное функциями с элементами коммерческого банка. С 1992 года банк приступает к операциям с иностранной валютой, начав принимать валютные вклады и открыв обменные пункты, создается отдел по работе с иностранной валютой. С 1994 года начинается обслуживание юридических лиц. С 6 марта 1994 года по представлению Сбербанка РФ территориальным банкам присвоены коды международной расчетной системы SWIFT, и они стали обслуживать своих клиентов по стандартам коммерческих банков.

На этом примере наглядно показано развитие сберегательных учреждений в Волго-Вятском регионе, которые росли и развивались вместе со всей системой сберегательного дела в СССР. Анализируя развитие экономики до 1990 года, следует отметить, что потенциал гострудсберкасс был использован не полностью. Невозможность принятия решений не позволила выполнить все функции сбережений – перераспределение денежной массы в общегосударственных целях. Одним из методов оздоровления экономики могла стать кредитная реформа, направленная на реорганизацию государственных банковских структур в акционерные коммерческие банки, ликвидацию искусственной монополии государства на распоряжение сбережениями населения. В 1988 году государственные сберегательные кассы Волго-Вятского региона, как и по всему бывшему СССР, были преобразованы в Сберегательные банки, у которых появились новые функции, среди которых было прямое кредитование физических и юридических лиц. Смена экономического строя, окончательно завершившаяся в начале 90-х гг., потребовала новых организационно-правовых форм и методов работы, нового содержания классической функции аккумулирования сбережений населения.

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

Таблица 2.1.1 Оборачиваемость кредитных ресурсов Приволжского ОСБ (6670) в млн. рублей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Годы | | | | ИТОГО |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| 1. Обороты по погашению ссуд,  в том числе:  Юридическими лицами  Физическими лицами | 11226  8669  2557 | 6869  3596  3273 | 13498  10780  2718 | 7432  4065  3367 | 39025  27110  11915 |
| 2. Среднегодовые остатки, всего,  в том числе:  Юридические лица  Физические лица | 6546  5580  966 | 10995  9902  1093 | 10021  7053  2968 | 7222  3789  3433 | 34784  26342  8460 |
| 3. Оборачиваемость, раз за год (п.1/п.2):  в том числе:  Юридические лица  Физические лица | 1,71  1,55  2,65 | 0,62  0,36  2,99 | 1,35  1,53  0,92 | 1,03  1,07  0,98 | 1,12  1,03  1,41 |
| 4. Средний срок размещения в днях (365/п.3)  в том числе:  Юридические лица  Физические лица | 213  235  138 | 589  1014  122 | 270  239  397 | 354  341  372 | 326  345  259 |

Сберегательный банк России и ОСБ 6670 имеют высокую финансовую устойчивость. Об этом свидетельствуют высокие показатели ликвидности и платежеспособности. Наблюдается постоянный рост валовых доходов, увеличение прибыли банка.

Сберегательный банк России осуществляет активные операции в основном за счет привлеченных средств, имеющих долгосрочный характер, которые составляют около 80,0% в общей структуре пассивов. Значительную часть этих пассивов составляют депозиты и вклады (62,4%). Увеличение доли этих источников ведет к удорожанию ресурсов, но зато банку легче спрогнозировать наличие у него средств. Также большую долю в составе источников имеют и корреспондентские счета (около 17%).

Позитивные изменения в экономике страны, рост реальных доходов граждан и высокий уровень доверия населения к Сбербанку России, подкрепленный взвешенной процентной политикой, учитывающей интересы различных социальных и возрастных групп, способствуют созданию благоприятной базы для развития сберегательной активности населения, что позволяет банку добиваться высоких темпов привлечения средств по вкладам.

**2.2 Анализ доходов и расходов Приволжского ОСБ № 6670**

Ориентир банковской деятельности 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. Повышение эффективности кредитных операций – это главный показатель правильно спланированного и проводимого управления кредитными операциями.

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.[46]

В американских банках получила распространение концепция высокорентабельной банковской деятельности (в том числе и кредитной). Она содержит три компонента:

1. Максимизация доходов: от предоставления кредитов; по ценным бумагам, необлагаемых налогом; поддержание достаточно гибкой структуры активов приспособленной к изменениям процентной ставки.
2. Минимизация расходов: поддержание оптимальной структуры пассивов; минимизация потерь от безнадежных кредитов; контроль за текущими расходами.
3. Грамотный менеджмент. Он охватывает реализацию первых двух компонентов.

Чтобы максимизировать прибыль, банк должен опираться на четкую аналитическую базу. Для начала определим некоторые общие показатели эффективности активных (в том числе кредитных) операций. Для целей проведения анализа доходов необходимо сгруппировать активы по признаку доходности (результаты в таблице 2.2.1. и 2.2.2).

Оптимальным уровнем активов, приносящих доход в суммарных активах, считается 85%, в динамике это соотношение должно увеличиваться.

Таблица 2.2.1. Анализ «работающих» активов Сберегательного банка России за период с 01.01.07г. по 01.01.10г. В тысячах рублей

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | | | | Темп прироста, в % | | |
| I  на 01.01.07 | II  на 01.01.08 | III  на 01.01.09 | IV  на 01.01.10 | III/  II | IV/  III | I/IV |
| Средние остатки активов приносящих доход | 716639562 | 776854995 | 857003 691 | 948 523 321 | 8,4 | 10,3 | 10,7 |
| Средние остатки суммарных активов | 892489 999 | 986241 532 | 1087052470 | 1198060 979 | 10,5 | 10,2 | 10,2 |
| Доля «работающих» активов, % | 80,30 | 78,77 | 78,84 | 79,17 | - | - | - |

Также необходимо проанализировать «работающие» активы Приволжского отделения Сберегательного банка № 6670 за аналогичный период, и сравнить их с показателями Сберегательного банка в целом.

Таблица 2.2.2 Анализ «работающих» активов ОСБ 6670 за период с 01.01.07г. по 01.01.10г. В тысячах рублей

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | | | | Темп прироста, в % | | |
| I  на 01.01.07 | II  на 01.01.08 | III  На 01.01.09 | IV  на 01.01.10 | III/II | IV/III | I/IV |
| Средние остатки активов приносящих доход | 3 256 806 | 3 364 892 | 3 383 802 | 3 824 142 | 3,32 | 0,56 | 13,01 |
| Средние остатки суммарных активов. | 3 741 017 | 3 868 473 | 3 907 223 | 4 429 407 | 3,41 | 1,00 | 13,36 |
| Доля «работающих» активов, % | 87,06 | 86,98 | 86,60 | 86,34 | -0,09 | -0,44 | -0,31 |

Сокращение активов, не приносящих доход, повышает доходность банка. Увеличение объема таких активов снижает рентабельность банка, но в это же время повышает ликвидность банка. Из таблиц 10 и 11 видно, что доля «работающих» активов в целом по Сбербанку снижается с 80,3 до 79,17 процентов (по ОСБ 6670 – с 87,06 до 86,34%), то есть снижается потенциал для роста валовых доходов банка.

Общая сумма доходов равна сумме данных по счетам 701 баланса банка. При анализе банковских доходов определяется удельный вес каждого вида дохода в их общей сумме (или соответствующей группе доходов). Анализ доходов Приволжского отделения банка приведен в таблице 2.2.4.

Формулы для расчетов коэффициентов доходности приведены в таблице 2.2.3

Таблица 2.2.3 Формулы для расчетов коэффициентов доходности

|  |  |
| --- | --- |
| Формула расчета | Экономическая  сущность |
|  | Характеризует сумму процентных доходов, приходящихся на 1 руб. кредитных вложений |
|  | Характеризует сумму доходов, приходящихся на 1 руб. средних остатков активов и указывает насколько доходно осуществляются активные операции |
|  | Показывает соотношение операционного дохода и средние остатки по суммарным активам |
|  | Показывает соотношение доходных капитализированных активов и недоходных активов |

ПДк – процентные доходы по предоставленным кредитам, руб.

ВД – валовый доход банка, руб.

СОА – средние остатки по суммарным активам, руб.

ОД – операционный доход, руб.

САД – средние остатки активов, приносящих доход, руб.

НА – средние недоходные активы, руб.

Таблица 2.2.4 Анализ доходов Приволжского отделения Сберегательного банка России за период с 01.01.07г. по 01.01.10г. в руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | | | | Удельный вес, в% | | | |
| I  на  01.01.07 | II  на  01.01.08 | III  на  01.01.09 | IV  на  01.01.10 | I | II | III | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Доходы от операционной деятельности | 170646256 | 261483174 | 334486 811 | 103 738 575 | 91,20 | 90,77 | 89,58 | 89,21 |
| в т.ч. процентные доходы. | 138419701 | 209227767 | 268 019 039 | 89 845 523 | 73,98 | 72,63 | 71,78 | 77,26 |
| из них проценты, полученные за предоставленные кредиты | 42 456 974 | 65 660 568 | 89 417 764 | 24 684 238 | 22,69 | 22,79 | 23,95 | 21,23 |
| Неоперационные доходы | 16 467 261 | 26 589 660 | 38 901 508 | 12 545 274 | 8,80 | 9,23 | 10,42 | 10,79 |
| Валовой доход | 187113517 | 288072834 | 373388319 | 116283849 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| СОА | 892489999 | 986241532 | 1 087 052 247 | 1198060 979 | - | - | - | - |
| НА | 171481964 | 205674796 | 225638 549 | 245 452 626 | - | - | - | - |
| САД | 721008035 | 780566736 | 861 413 698 | 952 608 353 | - | - | - | - |
| КОК, руб./руб. | 1,77 | 1,81 | 1,92 | 1,14 | - | - | - | - |
| КВА, руб./руб. | 0,21 | 0,29 | 0,34 | 0,10 | - | - | - | - |
| КПА, руб./руб. | 0,19 | 0,27 | 0,31 | 0,09 | - | - | - | - |
| КАДН, руб./руб. | 4,20 | 3,80 | 3,82 | 3,88 | - | - | - | - |

По расчетным данным наблюдается уменьшение, хотя и незначительное, доли операционных доходов в сумме валового дохода с 91,2% до 89,21%. Вместе с тем выявлено увеличение процентных доходов с 73,98% до 77,26% (из них увеличение доли процентных доходов, полученных от предоставленных кредитов с 22,69% до 23,95% на 01.01.2007г. и уменьшение до 21,23% на 01.01.2010).

За анализируемый период доходность кредитных вложений повысилась с 1,77 до 1,92, но к 01.01.2010г. наблюдается снижение доходности до 1,14, что означает сокращение операционного дохода по выданным кредитам. Это может быть вызвано, вероятнее всего, снижением процентных ставок по кредитам вследствие снижения ставки рефинансирования ЦБ.

Доходность активов, с 01.01.2007г. по 01.01.2009г., возросла с 0,21 до 0,34, а к 01.01.2010г. наблюдается уменьшение до 0,10, что является тревожным сигналом. Соотношение операционного дохода и среднего остатка по совокупным активам также имело тенденцию к увеличению с 0,19 до 0,31 на 01.01.2009г. и снижение до 0,09, что означает снижение доходности осуществления ссудных операций.

Показатель соотношения доходных и недоходных активов снизился с 4,20 до 3,88, что означает уменьшение потенциальной базы доходности операций банка. Также можно отметить и незначительный рост доходов от не операционной деятельности банка (с 8,80% до 10,79%), что говорит о диверсификации деятельности банка.

После проведенного анализа доходов банка необходимо провести анализ расходов банка. Анализ расходов банка приведен в таблицах 2.2.6 и 2.2.7

Динамика расходных статей анализируется по сравнению с предыдущим периодом или плановым показателем. При этом увеличение доли прочих расходов банка свидетельствует об ухудшении управления банковскими операциями.

Значительное место в анализе расходов занимают показатели, характеризующие разные виды расходов. Формулы расчетов приведены в таблице 2.2.5

Таблица 2.2.5 Формулы расчетов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Формула расчета | Пояснения | Экономическая  сущность |
|  | АХР – административно-хозяйственные расходы банка, руб.  СОА – средние остатки по суммарным активам, руб. | Характеризует административно-хозяйственные расходы, приходящиеся на 1 руб.средних остатков по активным операциям |
|  | ПР – прочие расходы, руб. | Характеризует прочие расходы, приходящиеся на 1 руб. средних остатков по активным операциям |
|  | ПУ – проценты уплаченные, руб. | Характеризует уплаченные проценты, приходящиеся на 1 руб. средних остатков активов, приносящих доход |

По расчетным данным наблюдается увеличение доли операционных расходов от всех расходов с 56,37 до 59,95%, прочих расходов – с 10,13 до 11,22%, административно-хозяйственных расходов – с 13,96 до 14,86%. Вместе с тем снизились расходы на обеспечение функционирования банка с 33,50 до 28,83 %.

Таблица 2.2.6 Анализ расходов Сберегательного банка России за период с 01.01.07г. по 01.01.10г. В тысячах рублей

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | | | | Удельный вес, в% | | | |
| I  на  01.01.07 | II  на  01.01.08 | III  на  01.01.09 | IV  на  01.01.10 | I | II | III | IV |
| Операционные расходы | 94839 948 | 143984714 | 182513853 | 60996 598 | 56,37 | 56,19 | 54,10 | 59,95 |
| в т.ч. проценты уплаченные | 24700 219 | 39 096 604 | 53 911 172 | 15717 278 | 14,68 | 15,26 | 15,98 | 15,45 |
| Расходы по обеспечению функционирования банка | 56367 696 | 86 185 883 | 117439 373 | 29333 539 | 33,50 | 33,63 | 34,81 | 28,83 |
| в т.ч. АХ | 23484 398 | 37 439 170 | 55 797 588 | 15116 654 | 13,96 | 14,61 | 16,54 | 14,86 |
| ПР | 17041 144 | 26 096 556 | 37 419 108 | 11412 921 | 10,13 | 10,18 | 11,09 | 11,22 |
| Расходы всего | 168248788 | 256267 153 | 337372 334 | 101743058 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| САД | 721008035 | 780566 736 | 861413 698 | 952608353 | - | - | - | - |
| СОА | 892489999 | 986241 532 | 1087052247 | 1198060979 | - | - | - | - |
| КХРА, руб./руб. | 0,03 | 0,04 | 0,05 | 0,01 | - | - | - | - |
| КПРА, руб./руб. | 0,02 | 0,03 | 0,03 | 0,01 | - | - | - | - |
| КПД, руб./руб. | 0,03 | 0,05 | 0,06 | 0,02 | - | - | - | - |

Таблица 2.2.7 Анализ расходов Приволжского ОСБ 6670 за период с 01.01.07г. по 01.01.09г. В тысячах рублей

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | | | Удельный вес, в % | | |
| I  на  01.01.07 | II  на  01.01.08 | III  на 01.01.09г. | I | II | III |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Операционные расходы | 129 620 | 259 243 | 373 736 | 62,04 | 62,05 | 62,74 |
| в т.ч. проценты уплаченные | 59 142 | 118 285 | 165 598 | 28,31 | 28,31 | 27,80 |
| Расходы по обеспечению функционирования банка | 78 085 | 156 171 | 218 570 | 37,38 | 37,38 | 36,69 |
| в т.ч. АХP | 26 724 | 53 448 | 74 827 | 12,79 | 12,79 | 12,56 |
| ПР | 1 209 | 2 413 | 3 377 | 0,58 | 0,58 | 0,57 |
| Расходы всего | 208 914 | 417 827 | 595 683 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| САД | 3 256 806 | 3 364 892 | 3383 802 | - | - | - |
| СОА. | 3 741 017 | 3 868 473 | 3907 223 | - | - | - |
| КАХР, руб./руб. | 0,01 | 0,01 | 0,02 | - | - | - |
| КПРА, руб./руб. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | - | - | - |
| КПД, руб./руб. | 0,02 | 0,04 | 0,05 | - | - | - |

Отношение хозяйственных расходов банка к средним остаткам по активам за анализируемый период незначительно снизилось с 0,03 до 0,01%, что свидетельствует об эффективном оперативном управлении административно-хозяйственными расходами в банке.

Отношение прочих расходов к средним остаткам по активам снизилось с 0,02 до 0,01, что свидетельствует о качестве ведения банковской деятельности.

Отношение процентов уплаченных к средним остаткам по активам, приносящим доход, уменьшилось с 0,03 до 0,02, что свидетельствует о сокращении расходов, «работающих» активов, и оценивается положительно.

По результатам анализа расходов Сберегательного банка России можно заключить, что за анализируемый период структура расходов незначительно изменилась в сторону увеличения операционных расходов на 01.01.09г.

Анализ эффективности управления активными (в т.ч. кредитными) операциями следует начинать с рассмотрения общей картины доходности банковских операций.

Анализ доходности банка, детализированный в динамике по отдельным статьям и видам деятельности, приведен в таблицах 2.2.9 и 2.2.10

Формулы для расчетов приведены в таблице 2.2.8

Анализ результативных счетов баланса банка дает возможность рассчитать минимальную доходную маржу, т.е. разрыв в ставках по активным и пассивным операциям, который в свою очередь дает возможность банку покрывать необходимые расходы, но не приносит прибыли.

Таблица 2.2.8 Формулы для расчетов анализа доходности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Финансовый показатель | Формула расчета | Пояснения | Экономическая сущность |
| Коэффициент минимальных доходов, руб./руб. |  | АХР – административно-хозяйственные расходы банка, руб. | Показывает минимальные доходы, необходимые для покрытия расходов |
| Процентный разброс (спрэд), руб./руб. |  | САД – средние остатки активов, приносящих доход, руб. | Показывает возможность банка заработать прибыль |
| Процентная маржа, руб./руб. |  | ПП – проценты, полученные по активным операциям, руб. | Показывает эффективность управления спредом |
| Степень покрытия процентных доходов процентными расходами |  | ПУ – проценты уплаченные, руб.  ОБ – обязательства банка, руб. | Показывает степень концентрации ком. банка на основной деятельности |
| Уровень покрытия непроцентными доходами непроцентных расходов |  | НД – непроцентные доходы, руб.  НР – непроцентные расходы, руб | Показывает степень концентрации ком. банка на вспомогательной деятельности |

Исходя из расчетов, наблюдаем, что коэффициент минимальных доходов банка за анализируемый период в целом по Сбербанку России (с 01.01.07г. по 01.01.09г.) увеличился с 0,89% до 2,13%. За I период составил 0,39%. По ОСБ 6670 увеличился с 0,78% до 2,11% на 01.01.09г.

На 01.01.09 г. наблюдается рост процентной маржи с 15,76% до 24,86% по Сбербанку России (по ОСБ 6670 – с 3,29% до 8,26%), что означает увеличение доходности активов, приносящих процентный доход. За I период процентная маржа по Сбербанку России составила 7,78%.

Таблица 2.2.9 Анализ доходности Сберегательного банка России за период с 01.01.07г. по 01.01.10г. В тысячах рублей

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | | | | Темп прироста,  в процентах | | |
| I на 01.01.07г. | II на 01.01.08г. | III на  01.01.09г. | IV на  01.01.10г. | II/I | III /II | IV /III |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Проценты полученные | 138419701 | 101853679 | 268019039 | 89 845 523 | -26,42 | 163,14 | -66,48 |
| Проценты уплаченные | 24 700 219 | 39 096 604 | 53 911 172 | 15 717 278 | 58,28 | 37,89 | -70,85 |
| Чистый процентный доход | 113719 482 | 62 757 075 | 214107 867 | 74 128 245 | -44,81 | 241,17 | -65,38 |
| АХР | 23 484 398 | 37 439 170 | 55 797 588 | 15 116 654 | 59,42 | 49,04 | -72,91 |
| Прочие расходы | 17 041 144 | 26 096 556 | 37 419 108 | 11412 921 | 53,14 | 43,39 | -69,50 |
| Работающие активы | 721008 035 | 780566736 | 861413 698 | 952608 353 | 8,26 | 10,36 | 10,59 |
| Обязательства банка | 786671 873 | 871996161 | 972791 974 | 1075076576 | 10,85 | 11,56 | 10,51 |
| Непроцентные доходы | 32 226 555 | 52255407 | 66 467 772 | 13 893 052 | 62,15 | 27,20 | -79,10 |
| Непроцентные расходы | 32 934 290 | 48833644 | 61 641 785 | 14 259 397 | 48,28 | 26,23 | -76,87 |
| САД | 721489 999 | 780566736 | 861413 698 | 952608353 | 8,19 | 10,36 | 10,59 |
| КММ,% | 0,89 | 1,45 | 2,13 | 0,39 | 62,72 | 46,82 | -81,78 |
| ПМ, %. | 15,76 | 8,04 | 24,86 | 7,78 | -48,99 | 209,15 | -68,69 |
| ПР, руб./руб. | 0,16 | 0,09 | 0,26 | 0,08 | -46,62 | 198,56 | -68,83 |
| Кп, руб./руб. | 5,60 | 2,61 | 4,97 | 5,72 | -53,51 | 90,83 | 14,98 |
| ПНР, руб./руб. | 0,98 | 1,07 | 1,08 | 0,97 | 9,36 | 0,77 | -9,64 |

Разброс процентных ставок между вложенными и привлеченными ресурсами находится на среднем уровне, но имеет тенденцию к увеличению (возрос с 0,16 до 0,26 на 01.01.09г.). За III период – 0,08%. По ОСБ 6670 возрос с 0,03 до 0,09 на 01.01.09г.

Степень покрытия процентными доходами процентных расходов превышает средний уровень (1,1-1,25%) и растет, что также свидетельствует об эффективной процентной политике банка.

За анализируемый период уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами по Сбербанку увеличился с 0,98 до 1,8 на 01.01.09г. – положительная динамика. Но уменьшился на 01.01.10г. до 0,97% это означает, что увеличивается часть непроцентных расходов, покрываемых за счет процентных доходов. По ОСБ 6670 наблюдается снижение с 2,81% до 2,69%.

Таблица 2.2.10 Анализ доходности ОСБ 6670 за период с 01.01.07г. по 01.01.09г. В тысячах рублей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | | | Темп прироста,  в процентах | |
| I  на 01.01.07 | II  на 01.01.08 | III  на 01.01.09 | II/I | III/II |
| Проценты полученные | 166 284 | 329 222 | 445 125 | 97,99 | 35,21 |
| Проценты уплаченные | 59 142 | 118 285 | 165 598 | 100,00 | 40,00 |
| Чистый процентный доход | 107 142 | 210 937 | 279 527 | 96,88 | 32,52 |
| АХР | 26 724 | 53 448 | 74 827 | 100,00 | 40,00 |
| Прочие расходы | 1 209 | 2 413 | 3 377 | 99,55 | 39,97 |
| Работающие активы | 3 256 806 | 3 364 892 | 3 383 802 | 3,32 | 0,56 |
| Обязательства банка | 3 572 802 | 3 693 529 | 3 732 279 | 3,38 | 1,05 |
| Непроцентные доходы | 24 116 | 46 870 | 65 617 | 94,35 | 40,00 |
| Непроцентные расходы | 11 461 | 22 923 | 42 889 | 100,01 | 87,10 |
| САД | 3 256 806 | 3 364 892 | 3 383 802 | 3,32 | 0,56 |
| КММ,% | 0,78 | 1,52 | 2,11 | 93,60 | 39,22 |
| ПМ, %. | 3,29 | 6,27 | 8,26 | 90,55 | 31,78 |
| ПР, руб./руб. | 0,03 | 0,07 | 0,09 | 90,75 | 32,46 |
| Кп, руб./руб. | 2,81 | 2,78 | 2,69 | -1,01 | -3,42 |
| ПНР, руб./руб. | 2,10 | 2,04 | 1,53 | -2,83 | -25,17 |

По результатам анализа доходности можно сделать вывод о том, что в целом по Сбербанку России и по ОСБ 6670 в частности за анализируемый период в основном произошло увеличение доходности банковских операций.

Далее проведем анализ рентабельности Сберегательного банка России, который приведен в таблицах 2.2.11 и 2.2.12.

Таблица 2.2.11 Формулы для расчета анализа рентабельности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Финансовый показатель | Формула расчета | Пояснения | Экономическая сущность |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Показатель прибыльности банка, руб./руб. |  | СС – собственные средства, руб. | Отражает отдачу собственного капитала |
| Показатель прибыльности активов, руб./руб |  | Пр – балансовая прибыль, руб. | Характеризует прибыль, приходящуюся на 1 руб. собственного капитала |
| Коэффициент достаточности капитала, руб./руб. |  | СОА – средние остатки по суммарным активам, руб. | Означает, что доходность банковской деятельности находится в прямой зависимости от работоспособности активов и в обратной зависимости от коэффициента достаточности капитала. |
| Коэффициент доходности активов, руб./руб |  | ВД – валовый доход банка, руб. | Показывает эффективность функционирования рабочего капитала банка |
| Показатель способности контролировать свои расходы, руб./руб |  | Пр – балансовая прибыль, руб.  ВД-валовый доход банка, руб. | Показывает эффективность работы банка в целом, а, следовательно, его способность контролировать свои расходы |
| Показатель активов приносящих доход, руб./руб |  | САД – средние остатки активов, приносящих доход, руб. | Показывает способность банка получать прибыль |
| Рентабельность кредитного портфеля |  | ПП – проценты полученные по активным операциям, руб.  КВс – кредитные вложения, руб. | Характеризует эффективность управления кредитным портфелем с позиции оперативного управления и с позиции собственника |
|  | ПУ – проценты уплаченные, руб.  СК – собственный капитал, руб. |

В современных условиях возможности роста К3, за счет уменьшения показателя достаточности капитала ограничены, поскольку рост активов должен подкрепляться расширением ресурсной базы.

Считается, что уровень рентабельности, к которому следует стремиться, должен составлять 1,4%. Критериальный уровень показателя колеблется от 10 до 20%.

Как видно из анализа таблиц 19 и 20, произошло увеличение прибыли и в целом по Сбербанку и по ОСБ 6670, в абсолютном выражении за анализируемый период времени она увеличилась на 90,98% и 40,0% соответственно. В этой связи увеличился показатель отдачи собственного капитала с 17,83% до 31,53% по Сбербанку и с 0,21% до 0,58% по ОСБ 6670, т.е. прибыльность собственного капитала увеличилась почти наполовину.

Показатель прибыльности активов также увеличилась (с 2,11% до 3,31% на конец 2009 года по Сбербанку и с 0,01% до 0,03% по ОСБ 6670), что объясняется увеличением прибыли и ростом совокупных активов.

Коэффициент достаточности уменьшился с 11,86% до 10,16 % и с 4,5% до 4,48% соответственно, что говорит об уменьшении обеспечение активов собственным капиталом, а, следовательно, об увеличении доходности банка.

Показатель доходности активов за анализируемый период повысился с 20,97 до 34,35% и с 6,62 до 17,6% соответственно, что говорит о повышении доходов приносимых активами банка.

Показатель способности банка контролировать свои расходы незначительно уменьшился (с 10,08% до 9,65%) по Сбербанку в целом, что говорит об увеличении потерь, которые несет банк. Это произошло в основном из-за непроцентных расходов, доля которых в валовом доходе сильно увеличилась. По ОСБ 6670 наблюдается увеличение показателя с 14,6% до 15,10%.

Таблица 2.2.12 Анализ рентабельности Сберегательного банка России за период с 01.01.07г. по 01.01.09г. В тысячах рублей

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | | | Темп прироста, в % | | |
| I  на 01.01.07 | II  на 01.01.08 | III  на 01.01.09 | II/I | III/II | III/I |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Прибыль | 18864 729 | 31 805 681 | 36 028 396 | 68,60 | 13,28 | 90,98 |
| СС | 105818126 | 114245 371 | 114260 273 | 7,96 | 0,01 | 7,98 |
| СОА | 892489 999 | 986241 532 | 1087052247 | 10,50 | 10,22 | 21,80 |
| ВД | 187113 517 | 288072 834 | 373 388 319 | 53,96 | 29,62 | 99,55 |
| САД | 721008 035 | 780566 736 | 861 413 698 | 8,26 | 10,36 | 19,47 |
| КВс | 511594 722 | 542210 945 | 596 272 996 | 5,98 | 9,97 | 16,55 |
| СК | 105818 126 | 114245 371 | 114 260 273 | 7,96 | 0,01 | 7,98 |
| K1, % | 17,83 | 27,84 | 31,53 | 56,16 | 13,26 | 76,87 |
| K2, % | 2,11 | 3,22 | 3,31 | 52,57 | 2,77 | 56,80 |
| K3, % | 11,86 | 11,58 | 10,51 | -2,30 | -9,26 | -11,35 |
| K4, % | 20,97 | 29,21 | 34,35 | 39,32 | 17,60 | 63,84 |
| K5, % | 10,08 | 11,04 | 9,65 | 9,51 | -12,61 | -4,29 |
| K6, % | 2,62 | 4,07 | 4,18 | 55,73 | 2,65 | 59,85 |
| РК, % | 22,23 | 11,57 | 35,91 | -47,93 | 210,24 | 61,54 |

Прибыльность активов, приносящих доход за анализируемый период увеличилась на 59,85% и 39,22% соответственно, что обусловлено ростом расходов банка.

Рентабельность кредитного портфеля по Сбербанку России в анализируемом периоде уменьшилась с 22,23 до 11,57%, а к 2009г. снова увеличилась до 35,91%. По ОСБ 6670 увеличение с 6,73% до 17,64%.

Таблица 2.2.13 Анализ рентабельности ОСБ 6670 за период с 01.01.07г. по 01.01.09г. В тысячах рублей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | | | Темп прироста, в % | |
| I  на 01.01.07 | II  на 01.01.08 | III  на 01.01.09 | II/I | III/II |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Прибыль | 36 154 | 72 308 | 101 231 | 4,00 | 40,00 |
| СС | 168 215 | 174 944 | 174 944 | 4,00 | 0,00 |
| СОА | 3 741 017 | 3 868 473 | 3 907 223 | 3,41 | 1,00 |
| ВД | 247 551 | 490 134 | 670 489 | 97,99 | 36,80 |
| САД | 3 256 806 | 3 364 892 | 3 383 802 | 3,32 | 0,56 |
| КВс | 1 593 090 | 1 623 392 | 1 584 327 | 1,90 | -2,41 |
| СК | 168 215 | 174 944 | 174 944 | 4,00 | 0,00 |
| K1, % | 0,21 | 0,41 | 0,58 | 92,31 | 40,00 |
| K2, % | 0,01 | 0,02 | 0,03 | 93,41 | 38,61 |
| K3, % | 4,50 | 4,52 | 4,48 | 0,57 | -0,99 |
| K4, % | 6,62 | 12,67 | 17,16 | 91,47 | 35,44 |
| K5, % | 14,60 | 14,75 | 15,10 | 1,01 | 2,34 |
| K6, % | 1,11 | 2,15 | 2,99 | 93,58 | 39,22 |
| РК, % | 6,73 | 12,99 | 17,64 | 93,20 | 35,78 |
| Рк2 | 0,64 | 1,21 | 1,60 | 89,30 | 32,52 |

Отношение чистого процентного дохода к собственному капиталу банка за наблюдаемый период возросло с 1,07% до 1,87% и с 0,64% до 1,6% соответственно. Значение последних двух показателей свидетельствует о высокодоходном кредитном портфеле.

По результатам анализа рентабельности Сберегательного банка России можно сделать вывод о том, что за анализируемый период произошло повышение прибыльности по всем направлениям деятельности банка.

На основе проведенного анализа можно сделать следующие выводы.

Сберегательный банк России и ОСБ 6670 имеют высокую финансовую устойчивость. Это подтверждают высокие показатели ликвидности и платежеспособности. Наблюдается постоянный рост валовых доходов, увеличение прибыли банка.

Сберегательный банк России осуществляет активные операции в основном за счет привлеченных средств, имеющих долгосрочный характер, которые составляют около 80,0% в общей структуре пассивов. Существенную часть этих пассивов составляют депозиты и вклады (62,4%). Увеличение доли этих источников ведет к удорожанию ресурсов, однако благодаря этому банку легче спрогнозировать наличие у него средств. Также немалую долю в составе источников имеют и корреспондентские счета (около 17%).

Позитивные изменения в экономике страны в целом, рост реальных доходов граждан и возросший уровень доверия населения к Сбербанку России, подкрепленный продуманной процентной политикой, учитывающей интересы различных социальных и возрастных групп, способствуют созданию благоприятной базы для развития сберегательной активности населения, что позволяет банку достигать высоких темпов привлечения средств по вкладам.

Банк занимает лидирующее положение в банковской системе страны по сумме вложений в экономику. Сроки кредитования охватывают период от нескольких дней (овердрафтное кредитование) до 10-15 лет. Клиентские деньги являются недорогим источником средств банка. Увеличение остатков по счетам клиентов свидетельствует об увеличении роли банка в экономической активности в стране.

**2.3 Анализ показателей рентабельности Приволжского ОСБ № 6670**

Деятельность коммерческого банка регулируется посредством экономических нормативов, установленных Центральным Банком РФ.

Все экономические нормативы являются обязательными для исполнения. Следовательно, необходимо провести анализ выполнения экономических нормативов Сбербанка России за анализируемый период, которые представлены в таблице 2.3.1.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1 выше нормативного значения, следовательно, банк обеспечен собственным капиталом, что свидетельствует о его высокой устойчивости.

Показатели ликвидности в наблюдаемый период находятся в пределах нормы. Значение показателя мгновенной ликвидности Н2 свидетельствует о том, что банк способен своевременно совершать платежи по текущим и предстоящим в ближайшее время операциям.

Норматив текущей ликвидности Н3 банка означает способность банка ответить по своим обязательствам. Норматив текущей ликвидности находится в пределах нормы. Это говорит о том, что банк строго соблюдает сроки привлечения средств вкладчиков и размещения этих средств в активных операциях.

Таблица 2.3.1 Экономические нормативы деятельности Приволжского отделения Сбербанка России №6670

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ | Нормативное значение | Фактическое значение | | | |
| на 01.01.07 | на 01.01.08 | на 01.01.09 | на 01.01.10 |
|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1= ( К/ Ар-Рц-Рк-Рд)\*100% | Min 10% | 15,8 | 15,4 | 15,5 | 16 |
| Норматив мгновенной ликвидности  Н2= (ЛАм/ОВм)\*100% | Min 20% | 102,5 | 105,2 | 102,2 | 105,7 |
| Норматив текущей ликвидности  Н3=(ЛАт/ОВт)\*100% | Min 70% | 93,2 | 89,7 | 92,9 | 109,1 |
| Норматив долгосрочной ликвидности  Н4=(Крд/К+ОД)\*100% | Max 120% | 50 | 57,9 | 58,2 | 54,7 |
| Норматив общей ликвидности  Н5=(ЛАт/А-Рот)\*100% | Min 20% | 39 | 36,3 | 37,1 | 39,5 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6=(Крэ/К)\*100% | Max 25% | 38,6 | 42,8 | 39 | 20,5 |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7=(SКркр/К)\*100% | Max 800% | 97,2 | 130,8 | 128,8 | 105,5 |
| Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) Н8=(Овкл/К)\*100% | Max 25% | 2,8 | 2 | 9,6 | 15,4 |
| Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)  Н9=(Кра/К)\*100% | Max 20% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров (участников) банка (Н9.1) | Max 50% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Максимальный размер кредитов, займов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим инсайдерам Н10=(Кри/К)\*100% | Max 2% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам (Н10.1) | Max 3% | 0,7 | 0,8 | 0,9 | 0,9 |
| Максимальный размер обязательств бака перед банками –нерезидентами и финансовыми организациями –нерезидентами Н11.1=(Он/К)\*100% | Max 400% | 2,4 | 2,3 | 2,2 | 2,1 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций)других юридических лиц  Н12=(Кин/К)\*100% | Max 25% | 0,1 | 0 | 1 | 0,9 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) одного юридического лица (Н12.1) | Max 5% | 0,1 | 0 | 0,9 | 0,8 |
| Норматив риска собственных вексельных обязательств Н13=(ВО/К)\*100% | Max 100% | 28,4 | 30,1 | 40,1 | 53,3 |
| Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами Н14=(ЛАдм/ОВдм)\*100% | Min 10% | 120,6 | 154,35 | 135,01 | 210,83 |

Выполнение норматива долгосрочной ликвидности Н4 свидетельствует о соблюдении банком требования сбалансированности по срокам активов и пассивов и говорит о том, что сумма долгосрочных кредитов не перекрывает сумму собственных средств и долгосрочных ресурсов, привлекаемых банком. Это условие выполняется.

Норматив общей ликвидности Н5 показывает, что банк способен ответить собственными средствами и резервами по своим обязательствам.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 устанавливается в процентах от собственных средств банка.

Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 – максимальное значение показателя не должно превышать 800%. У банка имеется малая вероятность невозврата крупных кредитов.

Максимальный размер риска на одного кредитора Н8 устанавливается как процентное соотношение величины вкладов, депозитов или полученных кредитов, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств (капитала) банка.

Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика-акционера (участника) банка Н9 равен нулю при максимальном нормативном значении 20%.

Максимальный размер кредитов, займов, представленных своим инсайдерам Н10, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу. Данный показатель равен нулю.

Максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения Н11 устанавливается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) населения и величины собственных средств (капитала) банка. Максимально допустимое значение – 100%. Значение норматива Сбербанком России не рассчитывается.

Максимальный размер обязательств банка перед банками – нерезидентами и финансовыми организациями – нерезидентами Н11.1 устанавливается как процентное соотношение величины обязательств банка перед банками – нерезидентами и финансовыми организациями – нерезидентами и собственных средств (капитала) банка. Максимально допустимое значение норматива устанавливается в размере 400%. Этот показатель снизился от 2,4% до 2,1 %. Следовательно, риск минимален.

Норматив использования собственных средств кредитных организаций для приобретения долей (акций) других юридических лиц Н12. Максимально допустимое значение этого показателя установлено в размере 25%, на 01.01.10г. он составил – 0,9%.

Норматив риска собственных вексельных обязательств Н13. Максимально допустимое значение норматива устанавливается в размере 100%. На 01.01.10г. он составил – 53,3%, это свидетельствует о том, что банк в состоянии ответить по собственным вексельным обязательствам перед векселедержателями.

Норматив ликвидности операций с драгоценными металлами Н14 рассчитывается как отношение высоко ликвидных активов в драгоценных металлах в физической форме к обязательствам в драгоценных металлах до востребования и со сроком до востребования в ближайшие 30 дней. [47, C.24]

Минимально допустимое значение норматива установлено в размере 10%. на 01.01.10г. он составил 210,83%.

Все вышеперечисленные показатели характеризуют финансовую устойчивость банка. Сберегательный банк России стабильно и неукоснительно соблюдает критерии банковской надежности. Все экономические нормативы, установленные Банком России, выполняются с запасом.

Приволжское отделение №6670, являясь одним из ведущих отделений Волго-вятского банка Сбербанка России, также как и Сбербанк России обеспечен собственным капиталом и резервом для выполнения своих обязательств, способен совершать платежи по текущим и предстоящим обязательствам, в состоянии ответить по собственным вексельным обязательствам перед векселедержателями.

Финансовые показатели кредитного учреждения свидетельствуют о том, что в целом прошедший год сложился для банка удачно. Лишь в конце 2009 года для Приволжского ОСБ №6670 мировой финансовый кризис стал наиболее ощутим. В связи с этим, своевременно проводилась разработка механизмов предоставления отсрочек по платежам как физическим, так и юридическим лицам. В четвертом квартале 2009 года ситуация на рынке наиболее заметно негативно повлияла на деятельность банка в целом и, в частности, на процесс кредитования. Причина заключается в снижении кредитной активности клиентов. В октябре 2009 года банк зафиксировал отток ресурсов, но в ноябре ситуация стабилизировалось, а в декабре во вклады населения уже удалось привлечь более 12 миллиардов рублей.

За год темп роста вкладов оказался выше 18%. По оценкам инвестиционной компании «ФИНАМ», в целом в российской банковской системе рост вкладов физических лиц составил лишь 8,4%. Аналитик ИК «ФИНАМ» Юлия Голышева отмечает, что причиной такого хорошего положения Приволжского отделения банка в плане привлечения средств населения является, очевидно, статус наиболее надежного банка России, а также увеличение ставок в конце года.[59]

Поскольку сохранение низкого показателя просроченных кредитов в сложных финансовых условиях является одной из ключевых задач любого банка, в настоящее время в Приволжском отделении банка проводится инвентаризация своего кредитного портфеля. Она заключается в отраслевом анализе и оценке возможных рисков. Данная работа ведется совместно с клиентами, также заинтересованными в том, чтобы не допускать просрочек по кредитам.

**3. Направления совершенствования финансовых результатов деятельности Отделения Сберегательного банка № 6670**

**3.1 Формирование стратегии, ориентированной на повышение прибыли банка коммерческого банка**

Главной стратегической целью деятельности Сберегательного банка является сохранение достигнутых им позиций универсального коммерческого банка, сохраняющего специализацию и лидерство на розничном рынке банковских услуг, а также активно расширяющего свое присутствие в других секторах рынка. Особенностью Сберегательного банка является его традиционная ориентированность на работу с населением, в связи с этим повышение его социальной значимости является важным условием реализации стратегической цели. Уникальная разветвленная сеть отделений Сберегательного банка – это одно из его достижений и ее упрочнение является одной из первоочередных задач в настоящее время.

В октябре 2008 года Наблюдательный Совет утвердил Стратегию развития Банка на период до 2014 года. Этому событию предшествовала большая работа, в которую было непосредственно вовлечено несколько сотен сотрудников банка, и которая осуществлялась при участии авторитетных консалтинговых компаний.

Так как Стратегия формировалась в условиях быстро меняющейся ситуации на финансовых рынках и в экономике в целом, важной задачей было достижение баланса между решениями, продиктованными краткосрочной конъюнктурой, и долгосрочными задачами, которые ставит перед собой банк. Основным результатом, которого удалось достичь в рамках Стратегии, стал целостный взгляд на пути дальнейшего развития банка.

Главная задача, которую ставит перед собой и коллективом руководство Банка, – стать за пять лет одним из лучших банков в мире как с точки зрения показателей финансовой эффективности, так и, в первую очередь, с точки зрения качества предоставляемых нашим клиентам услуг. По своим масштабам и срокам реализации эта задача является очень амбициозной, во многих аспектах она не имеет аналогов в международной практике.

Приволжскому отделению Сберегательного банка необходимо проработать несколько основных направлений, чтобы укрепить позиции на российском рынке банковских услуг и достичь финансовых и операционных показателей, соответствующих уровню высококлассных универсальных мировых финансовых институтов:

**1**. Финансовые результаты: увеличение объема прибыли к 2014 г. в 2–3 раза при снижении отношения операционных затрат к чистому операционному доходу на пять процентных пунктов, что позволит поддерживать рентабельность капитала на уровне не ниже 20%.

**2**. Положение на российском рынке: укрепление конкурентных позиций на основных банковских рынках (привлечение средств физических лиц, кредитование населения, привлечение средств и кредитование юридических лиц), доля в активах банковской системы на уровне 25–30%.

**3**. Качественные показатели развития («здоровье» банка): лучшие в России навыки в области клиентской работы, лидерство по качеству обслуживания, современная система управления рисками, сопоставимые с лучшими мировыми аналогами управленческие и операционные процессы и системы, адекватная требованиям и масштабам бизнеса ИТ-платформа, корпоративная культура, разделяемая всеми сотрудниками банка, нацеленная на самосовершенствование и рост производительности труда, высокопрофессиональный заинтересованный персонал, узнаваемый «позитивный» бренд, высокая степень лояльности клиентов.

**4**. Операции на зарубежных рынках: Поэтапное увеличение объема и значимости международных операций за счет роста на рынках Казахстана, Белоруссии и Украины, постепенного увеличения присутствия на рынках Китая и Индии. Увеличение доли чистой прибыли, полученной за пределами России до 5–7%, в том числе за счет дополнительных приобретений.

Реализацию этих направлений целесообразно проводить в рамках 4-х основных этапов, реализация каждого из которых будет заканчиваться переходом системы Приволжского ОСБ № 6670 в качественно новое состояние, позволяющее использовать новые инструменты и методы ведения бизнеса и при этом обеспечивать непрерывность и стабильность работы банка.

Первый этап (до января – февраля 2009 г.) включает мероприятия, которые могут быть осуществлены незамедлительно и являются независимыми от других направлений деятельности. К ним относятся «быстрореализуемые инициативы» – проекты, позволяющие получить значимую экономическую выгоду в краткосрочном периоде при минимальных финансовых и временных затратах на их осуществление, пилотные проекты по ряду направлений, формирование аппарата управления реализацией стратегии.

Второй этап (окончание в июне-декабре 2009 г.) предполагает внедрение относительно автономных изменений, не требующих сложных преобразований в поддерживающих функциях (информационные технологии, операционная модель, система управления рисками) или серьезных изменений в инфраструктуре (например, переформатирование ВСП).

По итогам третьего этапа (июнь-декабрь 2011 г.) будет завершено внедрение основных изменений в поддерживающих функциях, завершены планируемые инфраструктурные изменения, а также реализовано большинство инициатив, предусмотренных настоящей стратегией.

В ходе четвертого этапа, завершение которого совпадает с окончанием срока действия стратегии (к 2014 году), должно быть окончательно завершено внедрение всех элементов стратегии, а также проведена окончательная отладка и выход на «проектную мощность» новых систем и моделей работы.

Для каждого этапа преобразований должен быть сформирован детальный план работ, которые будут учитываться при составлении текущих и среднесрочных финансовых планов (бюджетов) и пересматриваться при существенных изменениях рыночных условий, оказывающих воздействие на ход реализации стратегии Банка

Для повышения прибыльности проводимых Приволжским ОСБ № 6670 операций необходимо грамотно осуществлять руководство над доходами и расходами банка. Сущность управления доходами и расходами заключается в подборе оптимальной структуры доходов и расходов, с помощью которой можно влиять на прибыльность осуществляемых банком операций. В управлении процентных и непроцентных доходов есть свои особенности.

Процентные доходы зависят от таких основных факторов как: объем кредитного портфеля коммерческого банка; его структуры; применяемым процентным ставкам за кредит.

Приволжское ОСБ, испытывающее острую потребность в прибыли, будет придерживаться более агрессивной кредитной политики по сравнению с банком, для которого финансовые ресурсы его деятельности не имеют решающего значения. Такая политика может проявляться в относительно высокой доле срочных и потребительских ссуд, которые обычно приносят банку более высокий доход по сравнению с краткосрочными ссудами промышленным предприятиям.

В процентных ставках по ссудам отражаются как специфика каждой отдельно выданной банком ссуды, так и отношение спроса и предложения на ссуды на рынках ссудных капиталов. На уровень процентной ставки по ссудам влияет степень риска, присущего данной ссуде, ее размер, срок, способ погашения и т.д. Кроме того, процентные ставки зависят от уровня конкуренции между банками и другими источниками средств, а также от установленного законом максимального размера процентной ставки и оценки банками и заемщиками перспектив экономического развития.

Управление непроцентными доходами состоит в определении наиболее рационального набора банковских услуг, необходимых клиентам и в установлении оптимальных цен и тарифов на эти услуги.

Доход коммерческих банков зависит от нормы прибыли по ссудным инвестиционным операциям, размера комиссионных платежей, взимаемых банком за услуги, а также от суммы и структуры активов.

Наиболее важным источником валового дохода коммерческих банков является предоставление ссуд.

Доля доходов от операционной деятельности должна стремиться к 100%, а темпы прироста быть равномерными. У нас же произошло снижение в последний исследуемый период в общем составе доходов, доходов полученных от основной деятельности и увеличение прочих доходов. Необходимо увеличить объем активных операций таких как:

* предоставление кредитов разных видов юридическим и физическим лицам на определенный срок, для разнообразных целей и на различных условиях;
* инвестиции в ценные бумаги (облигации, акции и пр.), выпущенные государством или иными юридическими лицами, т.е. операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет;
* осуществление инвестиционных проектов;
* операции типа репо;
* валютные операции;
* лизинговые операции.

Активные операции осуществляются банками в целях получения прибыли при одновременном соблюдении законодательных норм, поддержании необходимого уровня ликвидности и рациональном распределении рисков по отдельным видам операций.

Необходимо увеличить объем операций приносящих наибольший доход (ссуды предоставляемые юридическим и физическим лицам, операции с валютой, комиссионные доходы) и уменьшить объем операций не приносящих доход.

Кроме того, возможно надо расширить ассортимент предоставляемых услуг, для изыскания новых доходных операций.

Необходимо увеличить уровень стабильных доходов.

Необходимость соблюдения требований банковского законодательства вынуждает банк размещать часть средств во вложения, не приносящие дохода, либо приносящие его в крайне ограниченном размере (наличность в кассе, средства на счетах в Центральном банке и другие виды ликвидных активов).

В то же время потребности всестороннего обеспечения деятельности банка и ее дальнейшее развитие обусловливают наличие в их активах таких статей, как банковские здания и оборудование, инвестиции в филиалы, ассоциированные компании, занимающиеся специализированными банковскими операциями. Хотя эти позиции нельзя отнести собственно к активным операциям банков, однако и они фактически представляют собой не что иное, как размещение имеющихся в их распоряжении ресурсов.

По своим задачам активные операции можно подразделить на операции, имеющие целью поддержание на том или ином уровне ликвидности банка, и операции, направленные на получение прибыли. Само собой разумеется, что между этими видами операций существует определенное соотношение, необходимое для поддержания ликвидности банка.

К вложениям, имеющим основной целью поддержание ликвидности банка, относятся средства в кассе банка, остатки на счетах в Центральном банке, инвестиции в быстро реализуемые ценные бумаги (государственные казначейские обязательства), средства на счетах и вклады (депозиты) в других банках. При этом, хотя некоторые из перечисленных вложений и приносят банкам определенный доход, основной причиной является необходимость поддержания общей ликвидности банка на соответствующем уровне, тогда как доход по ним служит хотя и существенным, но второстепенным фактором.

Операции банков по кредитованию компаний и фирм, т.е. корпоративной клиентуры, осуществление инвестиционных проектов, валютные операции, лизинговые операции по своей сути не могут считаться ликвидным размещением средств. Они осуществляются банками исключительно в целях получения прибыли на разнице в процентных ставках между размещением и привлечением средств и в виде дополнительных доходов, связанных с предоставлением таких кредитов.

Помимо прибыльности и ликвидности активных операций немаловажное значение для их осуществления имеет вопрос кредитных рисков и их распределения. Размещение ресурсов в кассовую наличность, остатки на счетах в Центральном банке, государственные ценные бумаги считаются имеющими практически нулевую степень риска. Размещение средств у других банков – активами (с минимальной степенью риска), то кредиты компаниям, фирмам и другие аналогичные инструменты денежного рынка сопряжены с более значительным риском, степень которого меняется в зависимости от вида предоставленного кредита. Так, например, при кредитовании под платежные документы, торговых операций, промышленности, транспорта, операций с недвижимостью, частных лиц. В этой связи при проведении активных операций для банков большое значение имеет вопрос о распределении рисков и недопущение их чрезмерной (избыточной) концентрации на каком-либо одном виде.

Со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается банк в процессе операционной деятельности, – риск ликвидности (неспособность банка погасить обязательства перед вкладчиками), кредитный риск (непогашение заемщиком основного долга и процентов по кредиту), риск процентных ставок и т.д.

К регулированию расходов банка подходят с той же позиции, как и к доходам. Наибольшее воздействие на снижение доли прибыли в валовом доходе оказывают процентные и непроцентные расходы, следовательно, необходимо работать над уменьшением доли этих расходов.

Процентные расходы зависят от: объема привлеченных ресурсов; структуры депозитной базы; среднего уровня процентных ставок по привлеченным и заемным ресурсам. Реальный резерв сокращения процентных расходов следует искать в уменьшении уровня уплачиваемых процентов за кредитные ресурсы.

Необходимо сократить следующие виды расходов: процентные (проценты уплаченные по привлеченным средствам организаций); непроцентные (от операций по валюте; от операций по ценным бумагам; комиссионные расходы); функциональные расходы (административно-управленческие; прочие). Это необходимо сделать путем улучшения структуры ресурсной базы, т.е. увеличением доли расчетных, текущих и прочих депозитных счетов клиентов и сокращением доли дорогостоящих депозитных инструментов (например, межбанковских кредитов).

**3.2 Пути улучшения финансовых результатов деятельности отделения сберегательного банка № 6670**

26 января 2009г. Приволжское отделение Сбербанка № 6670 опубликовало финансовые показатели за 3 квартал и 9 месяцев 2008г. Чистая прибыль приволжского отделения Сбербанка России по МСФО за 9 месяцев 2008г. составила 90,2 млн. руб., что на 29% превышает соответствующий показатель за 9 месяцев 2007г., но ниже консенсус-прогноза на уровне 36% (95 млн. руб.).[60]

Можно выделить два основных фактора замедления роста прибыли: убытки от операций с ценными бумагами и рост резервов на покрытие потерь по кредитам. В 3 квартале 2008г. банк отразил в балансе убытки от нереализованной переоценки ценных бумаг в размере 15,7 млн. руб., увеличив, таким образом, убытки от операций с ценными бумагами до 16,3 млн. руб.

Кроме того, Приволжское отделение Сбербанка № 6670 зарезервировало на покрытие потерь по ссудам и кредитам порядка 36 млн. руб. Напомним, что в течение первых 9 месяцев 2007г. для этих нужд было зарезервировано всего 4 млн. руб.

В течение отчетного периода банк зарезервировал на покрытие потерь по кредитам 13,5% чистых процентных доходов, в то время как в течение 9 месяцев 2007г. данный показатель составлял около 2,3%. При этом такие соотношения, как уровень проблемных кредитов (NPL) к объему кредитов, резервы на покрытие потерь по кредитам (LLP) к объему кредитов, а также резервы на покрытие потерь по кредитам к объему проблемных кредитов, остались практически без изменений.

Следует отметить, что Приволжское отделение ОСБ № 6670 смогло сохранить коэффициент эффективности, при этом рентабельность собственного капитала (17,9%) за первые девять месяцев 2008г. была лишь на 260 процентных пунктов ниже уровня аналогичного периода предыдущего года. Чистый процентный доход составил 7,2%. В то же время соотношение операционных расходов и операционных доходов выглядело довольно слабо – на уровне 51% (против 58,4% за первые 9 месяцев 2007г.).

Несмотря на замедление роста чистой прибыли Приволжского отделения ОСБ, можно довольно оптимистично смотреть на результаты кредитной организации. Мы полагаем, что высокая рентабельность собственного капитала позволит банку показывать положительную отчетность, даже если кредитная база ухудшится. Банк поддерживает быстрый рост чистого процентного дохода на уровне, превышающем расходы на выплату процентов, поэтому предполагается, что профильный бизнес Сбербанка не пострадал от кризиса.

При этом есть некоторые сомнения относительно результатов Приволжского отделения ОСБ № 6670 за 2008г. Во-первых, дальнейшее ухудшение экономической ситуации в России неизбежно повредит крупнейшему российскому кредитному учреждению. Мы предполагаем, что банк должен значительно увеличить LLP для борьбы с дефицитом ликвидности и ростом объема проблемных кредитов в стране.[58]

Сбербанк взял на себя ключевую роль в государственной кампании по выводу экономики из кризиса с помощью денежных вливаний. Это, как мы полагаем, приведет к уменьшению рентабельности собственного капитала из-за большой доли корпоративных кредитов в кредитном портфеле Сбербанка.

Кроме того, банк может понести больше убытков от портфеля ценных бумаг, поскольку российский рынок продолжил снижение в четвертом квартале 2008 года. Банк отказался переклассифицировать свой портфель акций из переоцениваемого по рынку в другие классы, что делает возможными дальнейшие убытки.

С другой стороны, Приволжское отделения ОСБ будет расти быстрее, поскольку значительная часть депозитов клиентов, снятых из других банков осенью прошлого года, может оказаться на счетах ОСБ №6670. В целом предположительно Приволжское ОСБ будет единственной кредитной организацией, которая окажется в выигрыше от трудностей российской финансовой системы.

Приволжское отделение сберегательного банка России № 6670, несмотря на сложные условия и существенно возросшую нагрузку на банк, его сотрудников и инфраструктуру, продолжает свою деятельность в полном объеме, предоставляя все виды услуг постоянным и новым клиентам, физическим и юридическим лицам, предприятиям крупного, малого и среднего бизнеса, работающим во всех отраслях экономики.

Сложные экономические условия вызывают необходимость изменения кредитной политики банка. Эти условия характеризуются следующими факторами:

* недостаток ликвидности в экономике, как у банков, так и у предприятий;
* кризис доверия в экономических отношениях (компании, банки, физические лица);
* низкая доступность кредитов и их повышенная стоимость из-за возросших рисков («кредитное сжатие»);
* снижение платежеспособного спроса как со стороны физических, так и со стороны юридических лиц;
* значительное падение цен как на товары, сырье и материалы, так и на активы (недвижимость, ценные бумаги, предприятия);
* повышенные колебания курсов всех валют.

По оценкам экспертов Сбербанка России, этот период будет длиться до полутора-двух лет.

Исходя из этого, Сбербанк особо рекомендует клиентам использовать консервативный подход к прогнозированию и долгосрочным планам развития бизнеса. В этих условиях Сбербанку России в целом и Приволжскому ОСБ в частности необходимо будет придерживаться следующих приоритетов в кредитовании юридических лиц:[57]

* поддержка следующих отраслей и секторов экономики:
* отрасли, гарантирующие удовлетворение ежедневных и самых необходимых жизненных потребностей населения (розничные сети, аптеки и т. д.);
* отрасли, выполняющие жизнеобеспечивающие функции (электро- и водоснабжение, транспорт и т. д.);
* оборонно-промышленный комплекс;
* малый бизнес;
* сельское хозяйство;
* поддержка существующих клиентов Сбербанка России и выполнение Банком уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в рамках заключенных договоров, поддержка заемщиков Банка, непрерывность деятельности которых является критичной для других заемщиков Сбербанка России;
* кредитование оборотных средств и текущих потребностей бизнеса клиентов.

Основной рекомендацией по улучшению финансовых результатов деятельности Приволжского ОСБ является в условиях особой ответственность перед акционерами и вкладчиками в это сложное время ввести дополнительные меры по эффективному управлению рисками:

* изменение критериев устойчивости бизнеса клиентов применительно к деятельности в сложных условиях;
* усиление обеспеченности кредитов:
* достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности заемщика;
* операционной доходностью бизнеса;
* залогами ликвидных активов;
* гарантиями/поручительствами государства или собственников бизнеса;
* повышение уровня и качества контроля со стороны Сбербанка России за ответственным поведением собственников и менеджмента путем введения дополнительных условий и ограничений на деятельность заемщика, в том числе:
  1. снижение лимита максимальной долговой нагрузки;
  2. введение дополнительных ограничений по смене контроля над бизнесом;
  3. расширение перечня событий, влекущих досрочное истребование задолженности Банком;
  4. более четкое определение критериев кросс-дефолта по обязательствам клиента перед другими кредиторами.

Для этого Приволжскому ОСБ необходимо усилить внимание:

* + - к источникам погашения и их надежности;
    - к уровню текущей ликвидности клиента;
    - к уровню долговой нагрузки;
    - к качеству и ликвидности обеспечения;
    - к адекватности финансовых планов и действий заемщиков относительно резко изменившихся внешних условий;
    - к консервативности подходов в прогнозах платежеспособности клиентов;
    - к мониторингу ссудной задолженности для ранней диагностики потенциальных проблем у заемщиков.

В отношении физических лиц Приволжскому ОСБ рекомендуется следовать следующим приоритетам:[57]

* повышать доступность кредитов, предлагая различные способы их погашения – равными ежемесячными (аннуитетными) или дифференцированными платежами, с обязательным разъяснением клиентам всех возможностей и ограничений того или иного вида платежей;
* помогать клиентам избежать принятия на себя чрезмерной долговой нагрузки, усилив внимание к индивидуальной платежеспособности при выдаче новых кредитов;
* сохранять всю линейку розничных кредитных продуктов и будем продолжать оптимизировать ее, учитывая необходимость сохранения качества кредитного портфеля;
* обеспечивать повышение финансовой грамотности населения, консультации и разъяснения по всем продуктам и услугам Банка;
* усиливать работу по сохранению и повышению качества кредитного портфеля, тщательно оценивая финансовые возможности заемщиков и предлагаемое обеспечение.

С 15 января 2010 Сбербанк России снизил ставки по рублевым депозитам и кредитам для частных лиц. По словам представителя пресс-службы, ставки изменились по всей продуктовой линейке за исключением пенсионных вкладов. «Следуя принципу социальной ответственности, банк сохранил привлекательные условия для наименее защищенных слоев населения – пенсионеров», – сказал он. «Тенденция снижения ставки рефинансирования (в 2009 году ЦБ РФ снижал ставку 10 раз – с 13% до 8,75%), а также замедление темпов инфляции (по итогам 2009 года инфляция составила 8,8%) – это рекордный показатель, такого не было с 1991 года. Это позволило Сбербанку понизить ставки по кредитам физическим лицам и сделать кредиты более доступными. Одновременно Сбербанк внес коррективы в условия по депозитам в рублях», – добавил представитель пресс-службы. Процентные ставки по валютным вкладам остались на прежнем уровне.[56]

По результатам исследования банковской деятельности Приволжского ОСБ для того чтобы увеличить получение прибыли и показатели рентабельности рекомендуется прибегнуть к следующим мерам:

* увеличить собственный капитал банка путем дополнительной эмиссии акций;
* увеличить размер активов банка, посредством расширения круга и объема выполняемых прибыльных операций и увеличения собственного капитала;
* расширить базу клиентов банка за счет первоклассных заемщиков;
* необходимо уменьшить риски связанные с кредитной политикой банка, за счет увеличения собственного капитала и качества активов банка;
* уменьшить долю бездоходных активов, посредством увеличения доли активов приносящих доход, но соблюдая установленные законодательством нормы;
* сократить неприбыльные операции (операции по привлеченным средствам кредитных организаций).

Основным фактором увеличения показателей прибыльности и рентабельности коммерческого банка выступает увеличение размера собственного капитала коммерческого банка. Во-первых – это самый дешевый источник получения денежных средств коммерческим банком. Во-вторых, изменения размера собственного капитала банка ключевым образом влияют на изменение других анализируемых факторов. В-третьих, без увеличения собственного капитала невозможно добиться кардинального изменения других показателей характеризующих финансовые результаты деятельности коммерческого банка.

При выполнении этих рекомендаций возможно возникновение трудностей, связанных с тем, что необходимо варьировать между наиболее выгодными мероприятиями с точки зрения прибыльности и операциями необходимыми для выполнения норм банковского законодательства.

Рассмотрим это на конкретном примере. Теоретически для получения предельного дохода от совокупности операций нужно вкладывать максимально возможную сумму средств в операции, имеющие наивысшую доходность. На практике, однако, необходимо учитывать целый ряд ограничений, связанных с формированием структуры активов банка.

Во-первых, не все привлеченные банком средства можно реализовать в доходных активных операциях. Часть таких средств должна находиться в кассе банка и на его корреспондентском счете для возможности выполнения им своих текущих обязательств, а часть в соответствии с требованиями регулирующих органов должна храниться на резервном счете в Центральном банке. Кроме того, часть собственных средств банка используется для приобретения основных средств. Следовательно, активы банка делятся на работающие, т.е. вложенные в операции, которые могут принести доход, и неработающие.

Во-вторых, при размещении работающих активов следует учитывать, что регулирующие органы могут устанавливать нормативы для показателей деятельности коммерческих банков, влияющие на структуру их активных операций, – соотношение капитала банка и его рисковых активов, а также другие нормативы, связанные с выдачей кредитов и обеспечением ликвидности.

Наконец, при размещении активов с целью получения прибыли надлежит учитывать, что любая финансовая операция может принести как прибыль, так и убытки, причем, как правило, чем больше ожидаемая норма прибыльности операции, тем больше и связанный с ней финансовый риск. Поэтому структура портфеля активов всегда отражает некоторый компромисс между желанием получить прибыль и стремлением уменьшить риск финансовых вложений

С одной стороны при фиксированном значении суммы работающих активов абсолютное значение полученного чистого дохода от основных операций банка будет тем больше, чем меньше сумма процентных расходов и, следовательно, доля привлеченных средств в работающих активах банка. С другой стороны, при фиксированном значении суммы собственных средств, используемых в активных операциях банка, доход от основных операций, при заданной средней их доходности, будет тем больше, чем больше сумма работающих активов. То есть сумма привлеченных средств и если доходность активных операций выше относительной стоимости привлеченных средств, с ростом их суммы будет расти и величина чистого дохода от основных операций.[12, C.27]

Целью управления активами и обязательствами банка является получение прибыли при одновременном обеспечении ликвидности вложенных в банк средств вкладчиков и кредиторов и выполнения нормативов, установленных регулирующими органами.

Очевидно, что в современных условиях возможности роста прибыли на капитал за счет уменьшения коэффициента достаточности капитала ограничены. Это связано с тем, что рост активов должен подкрепляться расширением ресурсной базы. Для наибольшей эффективности банку следовало бы иметь высокую долю собственного капитала (5-8 % от пассивов). Но в условиях жесткой конкуренции и удорожания кредитных ресурсов многие банка не в состоянии довести до оптимального уровня отношение капитала к активам. Поэтому резервом увеличения капитала остается – степень отдачи активов. Прибыльность активов находится в прямой зависимости от доходности активов и доли прибыли в доходах банка. Качественную оценку влияния данных компонентов на прибыльность активов дает анализ каждого из них в отдельности.

Для того чтобы показатели текущей и мгновенной ликвидности постоянно возрастали, необходимо увеличивать активы Банка. Но в тоже время, чем выше доходность активов банка, тем больше риск операций по ним и ниже уровень ликвидности баланса, а, следовательно, и платежеспособность банка (способность в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим обязательствам перед кредиторами – государством, банками, вкладчиками).

Таким образом, обеспечение ликвидности банка, а значит и данных показателей – сложная и многофакторная задача, успех решения которой определяет суть и содержание политики и деятельности любого коммерческого банка.

Кроме того, на прибыльность банковских операций оказывают влияние регулирующие органы. Показатели прибыльности банков регулирующие органы непосредственно не определяют, но могут влиять на прибыльность банков косвенно – установлением норм резервных отчислений, ставки рефинансирования центральных банков, ограничением процентных ставок по различным видам вкладов, налоговой политики и др. Необходимо также учитывать, что надежность банка для клиентов отождествляется со способностью реализовывать взятые на себя обязательства по возврату в установленные сроки вложенных средств и выплате соответствующего дохода за использование этих средств, а для акционеров – с выплатой дивидендов и ростом курсовой стоимости акций банка. Источником таких выплат является прибыль, следовательно надежным банком считается тот, который уже получает и будет получать в будущем устойчивую прибыль.

**Заключение**

Финансовые результаты деятельности коммерческого банка являются отражением целого комплекса внешних и внутренних факторов, в связи с этим изучать и анализировать их следует с помощью системы экономических показателей. Основная цель системы показателей финансовых результатов деятельности банков – всесторонняя комплексная оценка итогов деятельности банков, объективно отражающая происходящие в них процессы.

Деятельность банка, а, следовательно, и требования по учету и отчетности банков отличаются от требований, предъявляемых к другим коммерческим организациям. В связи с этим в качестве финансовых показателей деятельности банка выступают доходы, расходы, а также прибыль (убыток). Необходимо отметить, что к финансовым результатам деятельности банка относятся доходы и расходы, что обусловлено спецификой деятельности банков, принятыми методами управления активами и пассивами, и, соответственно, методами расчета финансового результата по каждой сделке, услуге (продукту).

Методика формирования доходов, расходов, а также прибыли банка обусловлена составом и содержанием статей отчетности, составляемой банками. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов», в отчет о прибылях и об убытках банков должны включаться, как минимум, следующие позиции:

* проценты и аналогичные доходы;
* процентные и аналогичные расходы;
* доход в форме дивидендов;
* доход в форме комиссионных и гонораров;
* расходы на выплату комиссионных и гонораров;
* прибыль за вычетом убытков по коммерческим бумагам;
* прибыль за вычетом убытков по инвестиционным ценным бумагам;
* прибыль за вычетом убытков от валютных операций;
* прочий операционный доход;
* убытки по ссудам и авансам;
* общие административные расходы;
* прочие операционные расходы.

Приволжское отделение Сберегательного Банка (6670) нельзя назвать типичным банком и напрямую сравнивать с конкурентными кредитными организациями. В условиях экономической нестабильности он имеет преимущества в виде государственной поддержки и предельного доверия населения. При текущей нестабильности мировых финансовых рынков и роста стоимости заимствований важным фактором надежности банка является незначительная доля иностранного капитала в структуре фондирования (порядка 3%). Дополнительный фактор инвестиционной привлекательности акций Сбербанка связан с его ключевой ролью в российском банковском секторе, низкими политическими рисками, поддержкой со стороны основного акционера – Банка России.

При исследовании финансовых результатов деятельности банка мы руководствовалисьданными Приволжского ОСБ № 6670. Информация, предназначенная для внутренних пользователей (инсайдеров) в процессе написания была недоступна, в этой связи при анализе финансовых результатов не были учтены некоторые факторы, которые могли повлиять на итоговый результат. Поэтому, практическое выполнение некоторых рекомендаций, предложенных в работе, возможно уже осуществляется руководством коммерческого банка, либо выполнение их невозможно вследствие каких-либо неизвестных нам причин.

По результатам исследования банковской деятельности Приволжского ОСБ, для того чтобы увеличить получение прибыли и показатели рентабельности рекомендуется прибегнуть к следующим мерам:

* увеличить собственный капитал банка путем дополнительной эмиссии акций;
* увеличить размер активов банка, посредством расширения круга и объема выполняемых прибыльных операций и увеличения собственного капитала;
* расширить базу клиентов банка за счет первоклассных заемщиков;
* необходимо уменьшить риски связанные с кредитной политикой банка, за счет увеличения собственного капитала и качества активов банка;
* уменьшить долю бездоходных активов, посредством увеличения доли активов приносящих доход, но соблюдая установленные законодательством нормы;
* сократить неприбыльные операции (операции по привлеченным средствам кредитных организаций).

Для совершенствования кредитной политики Приволжского ОСБ предлагается осуществлять выдачу ссуды путем передачи заемщику оформленных на него векселей. Вексельное кредитование является одним из способов решения проблемы высокой стоимости и соответственно недоступности обычных банковских кредитов для ряда перспективных заемщиков. Это важно ввиду того, что векселя сочетают в себе свойства как деловой ценной бумаги, так средства платежа. Поэтому получение заемщиком обеспеченных банком векселей, которые он сможет использовать как платежный документ, решает его проблему периодически возникающих дефицитов финансовых средств для расчетов с кредиторами. Вексельное кредитование предпочтительнее для заемщиков в силу существенно более низкой процентной ставки за кредит векселями по сравнению с обычным коммерческим кредитом.

Совершенствование обслуживания клиентов со средним размером бизнесаявляется для Банка одной из приоритетных задач. Банку необходимо направить усилия на повышение качества обслуживания и конкурентоспособности предоставляемых данной группе клиентов продуктов и услуг; развивать технологии обслуживания и продаж, основанные на стандартизации продуктового ряда и учете индивидуальных потребностейоднородных (например, отраслевых) клиентских групп. Банку нужно сконцентрировать усилия на закреплении на обслуживании существующих клиентов среднего бизнеса, пополнении клиентской базы за счет наиболее перспективных, растущих малых предприятий и адресном привлечении новых клиентов.

Работа с крупными корпоративными клиентами, как и ранее, будет играть важную роль в деятельности Банка, так как позволяет размещать значительные объемы ресурсов с более низким кредитным риском, реализовывать существенные объемы услуг и, как следствие, приносить значимую долю доходов. При работе с этой группой клиентов Банк будет ориентироваться на предоставление индивидуального комплексного обслуживания, формирование партнерских отношений, развитие практики финансового консультирования. Для предприятий крупного и среднего бизнеса Банк будет развивать систему обслуживания на основе института персональных менеджеров, в обязанности которых будут входить организация комплексного обслуживания клиента и оперативное реагирование на изменение его потребностей.

К приоритетным направлениям деятельности Приволжского ОСБ относятся развитие операций кредитования (в том числе долгосрочного) юридических и физических лиц, упрочнение позиций на рынке банковского обслуживания населения, выход на новый уровень в работе с банковскими картами. Значительные средства банк инвестирует в обеспечение автоматизации банковских операций с физическими лицами, юридическими лицами и государством.

**Список литературы**

1) Законодательные акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая).
2. Гражданский кодекс РФ статья 819 от 26.01.1996 N 14-ФЗ (часть вторая)
3. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.90 (С последними обновлениями от 28.02.2009)
4. Федерального закон «Об акционерных обществах» от 26. 12. 1995 г. №208-ФЗ, (с последними изменениями 29 апреля 2008г).
5. Федерального закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. №6-ФЗ.
6. Федеральный закон «О Центральном банке Российской федерации (Банке России)», от 10.07 02 (с изменениями на 21 марта 2002 года).

2)Указы Президента РФ, постановления Правительства РФ

1. Постановление Правительства РФ от 11 февраля 2003 г. №28 «О реализации Концепции развития …».

3) Учебники, монографии, диссертации

1. Анализ деятельности банков: Учебное пособие / И.К. Козлова, Т.А. Купрюшина, О.А. Богданкевич, Т.В. Немаева; Под. общ. ред. И.К. Козловой. – Мн.: Выш.шк., 2003. – 240 с.
2. Арендс И.О., Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебное пособие. 8-е изд. ОМЕГА-Л, 2008г.
3. Аткинсон, Банкер, Каплан Управленческий учет. 3-е издание издательство: Вильямс, 2005г.
4. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: Логос, 2002. – 152 с.
5. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Изд.2-е, перераб. и доп.: Учебник для вузов. – М.: Логос, 2005. – 368 с.
6. Буевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: Учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2004, 160 с.
7. Валенцова Н.И./ Лаврушин О.И. Банковские риски, М.: КноРус, Издание 2-е, 2008, 232с.
8. Витрянский В.В. Договоры банковского вклада, банковского счета и банковские расчеты. – М.: Стаус, 2006. – 556 с.
9. Гиляровская Л.Т., Паневина С.Н. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов. – СПб.: Питер, 2003. – 240 с.
10. Голубович А.Д. Управление банком; организационные структуры, персонал и внутренние коммуникации. М.: МЕНАТЕПИНФОРМ, 2005, 378 с.
11. Деньги. Кредит. Банки. Под ред. проф. С.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2006.
12. Ерпылева Н. Ю. Международное банковское право. Учебное пособие. Изд. Дело, М. – 2006г.
13. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 2007, 472 с.
14. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник 6-е изд., испр. издатель: ОМЕГА-Л, 2008г.
15. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка издательство ОМЕГА-Л, 2008.
16. Жуков Е.Ф. Банковское дело. Учебник. Издательство: Юнити, 2006г.
17. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита. – М.: Банки и биржи, 2005.
18. Казачевская Г.Б. Менеджмент. Учебное пособие/ издание 2-е дополненное и перераб. Ростов-на-Дону, «Феникс», 2007, 379 с.
19. Ковалев В.В., Ковалев Вит. В. Финансы фирмы. Учебное пособие: М. –Проспект, 2005, 317 с.
20. Лаврушин О.И. Банковское дело. Современная система кредитования. Издательство: КноРус. 2005г.
21. Лапуста М.Г, Скамай Л.Г.. Финансы фирмы. Учебное пособие. М. «Инфра-М». 2007, 268 с.
22. Масленченков Ю.С., Дубанков А.П. Экономика банка. Разработка по управлению деятельностью банка. 2-е издание. – М.: Издательская группа «БДЦ - пресс», 2003. – 168 с.
23. Моляков Д.С., Шохин Е.И. Теория финансов предприятий:Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2006, 426 с.
24. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2007.
25. Селищев А.С. Деньги, кредит, банки. Издательство: Питер. 2007г.
26. Сидельникова Л.В. «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» – М.: Буквица, 2006.
27. Управление активами и пассивами банка: практическое пособие / Под ред. А.Е. Кулакова. – М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2004. – С 256
28. Управление активами и пассивами в коммерческом банке / Ларионова И.В. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2003. – С. 272. – с. 195.
29. Финансовый менеджмент банка: Учебное пособие для вузов / Масленченков Ю.С. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 399 с.
30. Шевчук Д. А. Банковские операции. Принципы. Контроль. Доходность. Риски. – М. : ГроссМедиа: РОСБУХ, 2007
31. Шевчук Д. А. Кредиты физическим лицам. – М.: АСТ: Астрель, 2008.
32. Шевчук Д. А. Основы банковского дела: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007.
33. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: ИНФРА-М, 2003, 362 с.
34. Шишкин А.К., С.С. Вартанян, В.А. Микрюков «Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях» М: Инфра-М, 2007
35. Шкрябин С.М. «Банковское дело»/Учебник – М.,2008г.
36. Шуляк П.Н. Финансы предприятия: Учебно-практическоепособие. – М.: Дашков и К., 2008, 318 с.
37. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам). – М.: Вершина, 2006.-464с.

4) Статьи из периодических изданий и интернет ресурсы

1. Андреева Г. Скоринг как метод оценки кредитного риска// http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/scoring.shtml.
2. Ахметов А.Е. Как оценить ликвидность и платежеспособность коммерческого банка// www.yourmoney.ru
3. Герасимова Е.Б. Анализ банковских ресурсов методом коэффициентов // Финансы и кредит. – 2010. – №1 (115). – С.22-25.
4. Ильясов С.М. О сущности и основных факторах устойчивости банковской системы // Деньги и кредит. – 2010.-№2. – С.45-48
5. Румянцева Е.Е. О новых подходах к управлению финансами предприятий // Финансы и кредит. – 2010. – №1. – C. 11-15.
6. Солоненко А.А. Практика анализа финансово-хозяйственной деятельности // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2009. – №9. – С. 32-35.
7. Станиславчик Е. П. Финансовая устойчивость и финансовый леверидж // ЭКО. – 2010. – №3. – С.89-96.
8. Черняева И.В. Концепция финансовой устойчивости отечественных товаропроизводителей **//** Экономический анализ: теория и практика. – 2009. – №16. – С.24-29.
9. Щербакова Н.Ф. Финансовая устойчивость и диагностика возможного банкротства организации // Аудиторские ведомости. – 2009. – №8. – С.11-18
10. http://pvbsbrf.ru/files/290908.1163.pdf
11. http://www.sbrf.ru/moscow/ru/about/epigraph/today/
12. http://www.forbesrussia.ru/news/38031-sberbank-snizil-stavki-po-rublevym-vkladam
13. http://www.sbrf.ru/moscow/ru/about/epigraph/credit\_policy/
14. http://stocks.investfunds.ru/analitics/6788/
15. http://fin.izvestia.ru/LF/article1251987
16. http://www.sbrf.ru/moscow/ru/investor\_relations/accountability/sberbank\_in\_numbers/

**Приложения**

**Приложение 1**

Состав операционных и неоперационных доходов

|  |
| --- |
| Операционные доходы коммерческого банка |
| 1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка) |
| 1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным) |
| 2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные) |
| 3. Полученные просроченные проценты |
| 4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств |
| 5. Проценты, полученные по открытым счетам |
| 6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам |
| 2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка) |
| 1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства |
| 2. Процентный доход по векселям |
| 3. Дисконтный доход по векселям |
| 4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг |
| 5. Дивиденды, полученные от вложений в акции |
| 6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами |
| 3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка) |
| 1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями |
| 2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте |
| 4. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов |
| 1. На возможные потери по ссудам |
| 2. Под возможное обесценение ценных бумаг |
| 3. По другим операциям |
| 5. Комиссии полученные |
| 1. По кассовым операциям |
| 2. По операциям инкассации |
| 3. По расчетным операциям |
| 4. По выданным гарантиям |
| 5. По другим операциям |
| 6. Другие операционные доходы |
| 1. От проведения операций по доверительному управлению имуществом |
| 2. От проведения операций с опционами |
| 3. От проведения форвардных операций |
| 4. От проведения фьючерсных операций |
| 5. От проведения операций СВОП |
| 6. От операций с драгоценными металлами |
| Неоперационные доходы банка |
| 1. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка) |
| 1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности |
| 2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале |
| 2. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка) |
| 3. Другие доходы (балансовый счет второго порядка) |
| От выбытия (реализации) имущества кредитной организации |
| От списания кредиторской задолженности |
| От клиентов в возмещение кредитным организациям телеграфных и других расходов |
| От доставки банковских документов (кроме инкассации) |
| От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей |
| От сдачи имущества в аренду |
| От проведения факторинговых, форфейтинговых операций |
| От оказания услуг финансовой аренды (лизинга) |
| Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году |
| Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году |
| Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг |
| Другие доходы |
| Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль |

**Приложение 2**

Состав операционных расходов коммерческого банка

|  |
| --- |
| Операционные расходы банка |
| 1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты |
| 1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные) |
| 2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам |
| 3. Уплаченные просроченные проценты |
| 2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам |
| 1. Проценты, уплаченные по открытым счетам-клиентам |
| 2. Проценты, уплаченные по депозитам |
| 3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам |
| 3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам |
| 1. Проценты, уплаченные по депозитам |
| Итого процентных расходов |
| 4. Расходы по операциям с ценными бумагами |
| 1. Расходы по выпущенным ценным бумагам |
| 2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами |
| 5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями |
| 1. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями |
| 2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте |
| 6. Расходы на содержание аппарата |
| 7. Другие расходы |
| 1. Отчисления в фонды и резервы |
| 2. Комиссия уплаченная |
| 3. Другие операционные расходы |
| 4. Другие произведенные расходы, из них лишь расходы |
| По операциям с драгоценными металлами |
| По операциям доверительного управления имуществом |
| По проведению операций с опционами |
| По форвардным операциям |
| По фьючерсным операциям |
| По операциям СВОП |
| Итого непроцентных расходов |

**Приложение 3**

Нормативные значения показателей деятельности коммерческого банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Категория | Наименование показателя | Способ расчета | Допустимый диапазон значения |
| I Показатели качества капитала | | | |
| 1.1. | Показатель достаточности собственных средств (капи- тала) | Норматив Н1 -«Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка | Не менее  12 % |
| 1.2 | Показатель общей достаточности капитала | процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска | Не менее 8% |
| 1.3 | Показатель оценки качества капитала | процентное отношение дополнительного капитала к основному капиталу | Не более 60% |
| II Показатели ликвидности активов | | | |
| 2.1 | Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств | процентное отношение высоколиквидных активов к привлеченным средствам | Не менее 7% |
| 2.2 | Показатель структуры привлеченных средств | процентное отношение обязательств до востребования и привлеченных средств | Не более 40% |
| 2.3 | Показатель зависимости от межбанковского рынка | процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств | Не более 18% |
| 2.4 | Показатель риска собственных вексельных обязательств | процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу) | Не более 75% |
| III Показатели рентабельности и доходности | | | |
| 3.1 | Показатель рентабельности активов | процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата к средней величине активов | Не менее 0,8% |
| 3.2 | Показатель рентабельности капитала | процентное (в процентах годовых) отношение финансового результата к средней величине капитала | Не менее 4% |
| 3.3 | Показатель структуры расходов | процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым операционным доходам | Не более 60% |
|  | Показатель чистой процентной маржи | процентное отношение (в процентах годовых) чистого процентного дохода к средней величине активов | Не менее 3% |
| 3.5 | Показатель чистого спреда от кредитных операций | разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентов уплаченных и аналогичных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты | Не менее 8% |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | |  | | **Приволжское отделение 6670** |  |  |  |
|  |  | **2007** | **2008** | **2009** |
| **Основные показатели отчета о прибылях и убытках** |  |  |  |  |
| Операционные доходы до резервов | в тыс. руб. | 268 011 | 353 146 | 449 541 |
| Прибыль до налогообложения | в тыс. руб. | 109 020 | 139 749 | 129 921 |
| Чистая прибыль | в тыс. руб. | 82 804 | 106 489 | 97 746 |
| **Основные показатели баланса** |  |  |  |  |
| Активы | в млн. руб. | 3 467 | 4 929 | 6 736 |
| Средства клиентов | в млн. руб. | 2 829 | 3 878 | 4 795 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | |  | | **Приволжское отделение 6670** |  |  |  |
|  |  | **2007** | **2008** | **2009** |
| **Основные показатели отчета о прибылях и убытках** |  |  |  |  |
| Операционные доходы до резервов | в тыс. руб. | 268 011 | 353 146 | 449 541 |
| Прибыль до налогообложения | в тыс. руб. | 109 020 | 139 749 | 129 921 |
| Чистая прибыль | в тыс. руб. | 82 804 | 106 489 | 97 746 |
| **Основные показатели баланса** |  |  |  |  |
| Кредиты и авансы клиентам | в млн. руб. | 2 537 | 3 922 | 5 078 |
| Активы | в млн. руб. | 3 467 | 4 929 | 6 736 |
| Средства клиентов | в млн. руб. | 2 829 | 3 878 | 4 795 |
| **Основные качественные показатели** |  |  |  |  |
| Кредиты/Депозиты | в % | 89,7 | 101,1 | 105,9 |
| Рентабельность активов (ROAA) | в % | 2,8 | 2,5 | 1,7 |
| Прибыль на акцию, в рублях на акцию (EPS) | в руб. | 4,3 | 5,1 | 4,5 |
| Стоимость акции на ММВБ на конец периода (в рублях) | в руб. | 92,20 | 102,30 | 22,79 |