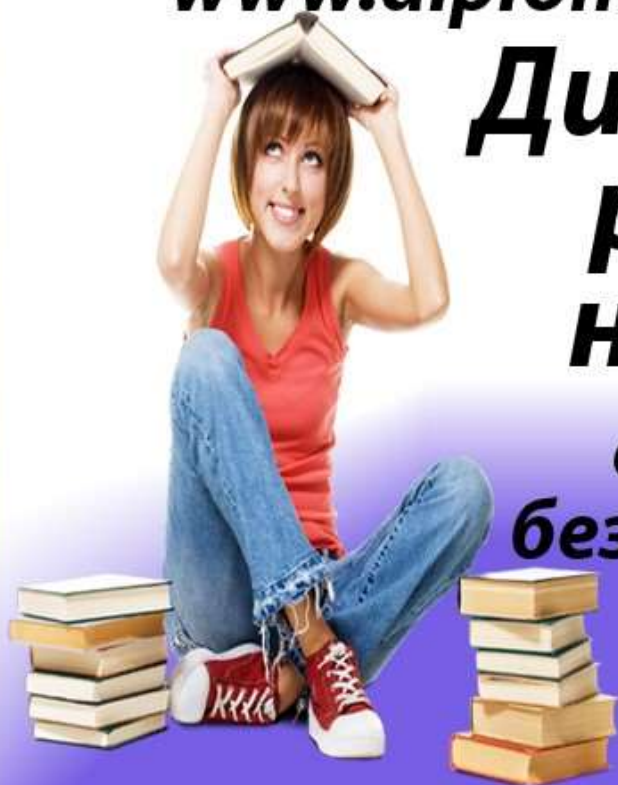


www.diplomstudent.net

**Дипломные
работы
на заказ**

**от автора
без предоплаты**



СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УСЛУГ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА.....	5
1.1. Операции Сберегательного банка.....	5
1.2. Хозяйственно-финансовая деятельность Сберегательного банка.....	6
1.3.Кредитование населения в Сберегательном банке РФ.....	8
1.4.Вкладные операции.....	9
1.5.Операции банка с ценными бумагами.....	11
2. ХАРАКТЕРИСТИКА И АНАЛИЗ ФИЛИАЛА № 124 БРЯНСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ №8605 СБЕРБАНКА РОССИИ.....	12
2.1. Характеристика филиала № 124 Брянского отделения № 8605 СБЕРБАНКА РОССИИ.....	12
2.2. Анализ структуры собственных и привлеченных средств Брянского филиала СБЕРБАНКА РФ.....	16
2.3. Анализ достаточности собственных средств Брянского филиала Сберегательного банка.....	19
2.4.Оценка стабильности денежных вкладов населения БФ Сбербанка.....	21
2.5.Анализ структуры вкладов БФ Сбербанка.....	23
2.6. Анализ сформированных ресурсов Брянского филиала Сбербанка.....	25
2.7.Анализ структуры вложений в ценные бумаги.....	26
2.8.Анализ доходов и расходов от операций с ценными бумагами.....	27
2.9.Анализ предоставления ссуд и оценка группы риска.....	28
3. ЗАЩИТА БАНКОВ ОТ РИСКА.....	31
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	34
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	38
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система в качестве составной органической части входит в большую систему - экономическую систему страны. Это значит, что деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. В своей практической деятельности банки органично вплетены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной и налоговой системами, системой ценообразования, с политикой цен и доходов, с условиями внешнеэкономической деятельности. Это означает, что успех социально-экономических преобразований в стране во многом зависит от функционирования банковской системы, от умелой синхронизации ее усилий с действием других звеньев общественно-хозяйственного механизма.

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, нужно хорошо знать, как управлять финансами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую — заемные. Следует знать и такие понятия рыночной экономики, как деловая активность, ликвидность, платеже- и кредитоспособность предприятия, порог рентабельности, запас финансовой устойчивости (зона безопасности), степень риска, эффект финансового рычага и др., а также методику их анализа.

Основные задачи анализа:

1. Своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности и поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.
2. Прогнозирование возможных финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.
3. Разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Отчет по практике рассматривает деятельность и анализ основных видов услуг Сберегательного банка, предоставляемые физическим лицам. Основными видами услуг предоставляемые физическим лицам банка являются: предоставление кредитов, вкладные операции, операции с ценными бумагами и пластиковыми картами.

Объектом исследования является филиал № 124 Брянского отделения № 8605 Сберегательного банка РФ , расположенного по адресу: г. Брянск, ул.Ульянова, дом 127.

Целью является рассмотреть понятие Сберегательного банка РФ, его услуги и операции, организационная структура и финансово-хозяйственная деятельность. Задачей работы является провести анализ предоставляемых услуг населению. А именно дать характеристику БФ Сберегательного банка и его услуг; анализ собственных и привлеченных средств банка в период с 2003-2005 г.г.; произвести оценку стабильности денежных вкладов населения, структура вкладов, анализ структуры вложений в ценные бумаги, анализ доходов и расходов от операций по ценным бумагам, анализ предоставления ссуд и оценка группы риска.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УСЛУГ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА

1.1. Операции Сберегательного банка

Сберегательный банк выполняет активные и пассивные операции. Масштабы и характер пассивных операций обусловлены уровнем развития товарно-денежных отношений, характером сети банковских учреждений и системы безналичных расчетов. Эти операции должны строиться таким образом, чтобы доходы банка по ним превышали затраты на их обеспечение, т.е. были бы рентабельными. На рентабельность банковских операций существенно влияет конкуренция между банками, которая приводит, с одной стороны, к выравниванию уровня доходности (рентабельности) в разных банках, а с другой — к обеспечению необходимого уровня обслуживания клиентов при меньшей плате. С учетом концентрации в Сбербанке подавляющей массы денежных сбережений населения и реально складывающегося положения в банковской сфере в ближайшие годы его учреждения будут выполнять главную роль в обслуживании населения, по крайней мере до тех пор, пока сеть других банков не будет достаточно развита.

К пассивным операциям банка относятся операции по образованию собственного капитала; приему и хранению вкладов населения и предприятий; продаже государственных ценных бумаг, депозитных и сберегательных сертификатов и иных ценных бумаг.

Активные операции Сберегательного банка — это операции по размещению средств в ценные бумаги (государственные и корпоративные); предоставление кредитов банкам, организациям и населению. Кредиты выдаются на потребительские нужды; на размещение средств населения в государственные и иные ценные бумаги; в займы коммерческим банкам и другим юридическим лицам путем передачи ресурсов ЦБ РФ. Руководство проведением операций, связанных с кредитованием юридических лиц, возложено на Кредитный комитет. В его обязанности входит рассмотрение вопросов о предоставлении кредитов хозорганам. При этом изучаются: состав учредителей клиента; размер его

уставного фонда; объем кредитных ресурсов; род деятельности; предполагаемые перспективы развития; величина запрашиваемых ссуд и сроки их возвращения; размеры процентной ставки. Решение Комитета оформляется протоколом и доводится до клиента устно или в письменной форме в течение пяти рабочих дней после его подписания. Кредиты предоставляются при наличии юридически оформленного обеспечения гарантии их возврата.

Наряду с перечисленными операциями Сберегательный банк выполняет следующие услуги: представляет интересы предприятий, организаций, финансовых и хозяйственных органов; осуществляет расчеты по поручениям клиентов и банков-корреспондентов, их кассовое обслуживание, а также услуги по инкассации; ведет счета клиентов и банков-корреспондентов; проводит операции по обмену валюты, валютные аукционы и другие валютные операции по лицензии Центрального банка РФ; оказывает брокерские, консультативные и другие виды услуг.

Кроме того, Сберегательный банк своими денежными средствами на договорных началах может принимать участие в деятельности других юридических лиц. Процентные ставки по вкладам населения, кредитованию населения и собственным ценным бумагам определяются Сберегательным банком самостоятельно в пределах требований кредитно-денежной политики Центрального банка РФ. За оказание банковских услуг взимается комиссионное вознаграждение на договорной основе.

1.2. Хозяйственно-финансовая деятельность Сберегательного банка

Сберегательный банк работает на принципах полного хозяйственного расчета, имеет самостоятельный баланс и полную независимость от вышестоящих структур в определении порядка кредитно-расчетного обслуживания клиентов, в первую очередь акционеров.

Основными доходами Сбербанка являются:

доходы от Центрального банка РФ за предоставленные кредитные ресурсы;
сумма комиссионных вознаграждений за банковские услуги;

проценты, уплаченные за пользование кредитом;
курсовая разница по государственным облигациям;
сумма доходов от ценных бумаг и прочих доходов;
доходы от валютных операций.

К основным расходам Сбербанка относятся:

проценты, выплачиваемые по вкладам и счетам клиентов;
выплата заработной платы работникам банка;
административно-хозяйственные и операционные расходы;
расходы на инкассацию;
амортизационные отчисления;
расходы на техническое обслуживание вычислительной техники;
оплата услуг по информационно-вычислительному обслуживанию;
расходы на капитальный ремонт;
прочие расходы.

Главным показателем деятельности и основным источником собственных средств банка является прибыль. Она определяется по итогам работы за год исходя из фактической суммы доходов и расходов банка (из общей суммы доходов вычитаются операционные расходы, материальные и приравненные к ним затраты и расходы на оплату труда).

За счет прибыли банка формируются фонды: основных средств, производственного и социального развития, заработной платы и др. *Фонд основных средств* состоит из принадлежащих банку зданий, сооружений и другого имущества. *Фонд производственного и социального развития* формируется по установленному нормативу от прибыли, остающейся в распоряжении банка, и направляется на финансирование мероприятий по развитию и укреплению материальной базы; на строительство служебных зданий и жилых домов; оснащение банка современными средствами вычислительной техники; другие производственные и социальные нужды. *Фонд заработной платы* образуется и расходуется в установленном порядке на оплату труда.

К основным показателям хозяйственно-финансовой деятельности банка можно отнести: соотношение собственных и заемных средств; рентабельность (общая

рентабельность, рентабельность собственного капитала и др.). Назначение этих показателей — обеспечить оперативное управление коммерческой деятельностью Сбербанка и дать оценку его финансового состояния.

1.3.Кредитование населения в Сберегательном банке РФ

Сберегательный банк РФ предоставляет населению следующие *виды кредитов*:
до 5 лет:

на неотложные нужды,
под заклад ценных бумаг,
связанные кредиты,
овердрафт;

до 15 лет:

на строительство объектов недвижимости,
на приобретение объектов недвижимости,
ипотечные кредиты (ипотечная московская программа),
на реконструкцию объектов недвижимости,
на приобретение объектов недвижимости в рамках президентской программы «Государственные жилищные сертификаты».

Кредитование осуществляется на общих условиях, к которым относят:

Банк предоставляет кредиты гражданам России в возрасте от 18 до 70 лет, имеющим постоянную регистрацию (прописку) в г. Москве и постоянный доход при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения заемщику 75 лет. При предоставлении кредитов на сумму, не превышающую 20 долл. США (или рублевый эквивалент 20 долл. США), или на срок, не превышающий двух месяцев, максимальное ограничение по возрасту не устанавливается.

Размер кредита определяется на основании оценки платежеспособности заемщика и предоставленного обеспечения возврата кредита, а также не может

превышать предельной величины, устанавливаемой Сбербанком России по конкретному виду кредита.

1.4. Вкладные операции

Среди выполняемых Сбербанком операций наибольший удельный вес занимают операции по вкладам. Вклады отличаются друг от друга условиями хранения, формами и размерами дохода. Согласно Уставу Сбербанка его вкладчиками являются граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. При этом они имеют право на получение доходов в виде процентов или выигрышей в установленном порядке.

Основными видами вкладов в Сберегательном банке являются рублевые и валютные. При открытии любого вида вклада между Сберегательным банком и вкладчиком заключается договор, в котором оговариваются условия вклада, а также права и обязанности сторон. Договор оформляется в двух экземплярах: один остается в банке, другой хранится у вкладчика. Вкладчик Сберегательного банка кроме договора получает сберегательную книжку, в которой фиксируются все операции, совершаемые по счету.

По всем видам вкладов начисляются проценты исходя из процентной ставки, действующей по данному виду вклада. По окончании срока хранения общая сумма процентов в установленном порядке присоединяется к сумме вклада. При этом следует иметь в виду: проценты, начисляемые по приходным операциям, называются «процентами начисленными», а проценты, исчисленные по расходным операциям, — «процентами отчисленными».

К *рублевым вкладам* относят две основные группы:

первая — вклады, по которым вкладчик может совершать любые операции;

вторая — сберегательные вклады.

К *первой группе* относятся: до востребования, в том числе именные: до востребования, условный, пенсионный, счет банковской карточки STB CARD (на нее зачисляются суммы заработной платы, стипендий и гонораров); вклад на

предъявителя (с 01.11.96 г. не открывается); номерной (с 01.01.99 г. не открывается); юбилейный; особый номерной.

Ко *второй группе* относятся: срочные, в том числе: срочный (включая компенсационный); срочный депозит сроком на 12 месяцев; срочный депозит «фиксированный процент»; срочный вклад с ежемесячной выплатой дохода; срочный пенсионный; сберегательный; компенсационный; молодежный;

накопительные, в том числе: туристический накопительный; молодежный.

Вклады до востребования — наиболее распространенный вид вкладов. Они принимаются как на имя определенного лица с неограниченным сроком хранения средств на счете, так и на предъявителя. Вклады других видов принимаются только на имя определенного лица. С 1 апреля 1997 г. в разряд вкладов до востребования переведены выигрышные вклады.

Пенсионные вклады открываются для перечисления на них пенсий людям пожилого возраста и выплаты этой категории российских граждан дополнительного дохода исходя из суммы по вкладу. В банке имеются разновидности подобных вкладов, в том числе срочный пенсионный вклад, по которому установлен повышенный процент. Подобные вклады открываются для зачисления во вклад сумм пенсий по случаю потери кормильца, инвалидности и др.

Номерные вклады открываются без указания имени определенного лица на сумму от 20 тыс. руб. на основании номера, присваиваемого его владельцу. Это позволяет обеспечить большую конфиденциальность по вкладу и гарантировать больший доход, чем по вкладу до востребования и срочным вкладам.

Срочные депозиты принимаются на более длительные сроки и имеют разновидности: срочный депозит сроком на 12 месяцев; срочный депозит «фиксированный процент» (сроком на три месяца и один день и шесть месяцев); срочный пенсионный (сроком на три месяца и один день и шесть месяцев; на один год и один месяц); и другие с уплатой процентов в зависимости от величины вклада и времени хранения.

Сберегательные вклады открываются на один месяц и один день, на два месяца и один день, на три месяца и один день, на шесть месяцев и т.д.

Сберегательный банк стремится разнообразить виды услуг, оказываемых населению, в том числе путем открытия новых видов вкладов.

Основные виды валютных вкладов:

- в долларах США:
до востребования,
срочный депозит на три и шесть месяцев,
—вклад с ежемесячным начислением процентов,
пополняемый,
особый,
особый номерной;
- в другой иностранной валюте:
— до востребования.

1.5.Операции банка с ценными бумагами

Важным направлением деятельности Сберегательного банка являются операции с ценными бумагами. К ценным бумагам Сберегательного банка относятся бумаги, выпускаемые самим банком (акции, облигации, сберегательные и депозитные сертификаты, векселя), и ценные бумаги, которые банк принимает на хранение либо размещает (ОГСЗ, облигации Российского внутреннего выигрышного займа 1992 г., облигации Внутреннего государственного валютного займа 1993 г.). Наиболее распространенными собственными ценными бумагами Сберегательного банка являются акции и облигации, которые в зависимости от порядка регистрации и передачи владельцу подразделяются на именные и на предъявителя. Исходя из различий в способе выплаты дивидендов выделяют простые (обыкновенные) и привилегированные акции.

2. ХАРАКТЕРИСТИКА И АНАЛИЗ ФИЛИАЛА № 124 БРЯНСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ №8605 СБЕРБАНКА РОССИИ

2.1. Характеристика филиала № 124 Брянского отделения № 8605 СБЕРБАНКА РОССИИ

Укрепление позиций и рост авторитета Банка на отечественном и мировом финансовых рынках также связаны с его участием в важных для экономики России международных и государственных программах, с развитием перспективных видов услуг (депозитарные операции, операции с ценными бумагами, обслуживание международных платежных систем), с учредительскими инициативами, направленными на развитие отечественного банковского сектора.

В трудный для России переходный период банк участвует в инвестиционных программах, нацеленных на строительство жилья и транспортной сети, выплату заработной платы работникам бюджетной сферы, решение экологических проблем.

Важнейшими направлениями благотворительной деятельности БАНКа являются помощь социально незащищенным слоям общества, сохранение памятников отечественной истории и культуры, сотрудничество с Русской Православной Церковью.

Невозможно себе представить плодотворную работу Банка без поддержки со стороны клиентов. Отношения с клиентами всегда строились на принципах партнерства и взаимопонимания. Банк надеется, что и в дальнейшем сохранит высокий уровень банковского обслуживания, который является фундаментом этих отношений.

СБЕРБАНК является членом международной телекоммуникационной ассоциации Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT), платежным агентом международной платежной системы VISA International. Банк также является участником валютной секции и Системы электронных торгов Московской межбанковской валютной биржи.

Брянский СБ осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте:

Открытие и ведение текущих, расчетных, бюджетных и корреспондентских счетов.

Осуществление банковских переводов: в рублях по оптимальным маршрутам с использованием сети филиалов, а также общенациональной расчетной системы ЦБ РФ; в иностранной валюте с использованием каналов международной системы SWIFT.

Кассовое обслуживание: инкассация и доставка наличных денежных средств; выдача, прием и зачисление на счет наличных денежных средств;

экспертиза денежных знаков, вызывающих сомнение в их подлинности.

Прием коммунальных, налоговых, таможенных и других платежей физических лиц.

Оформление паспортов сделок по экспортным/ импортным контрактам клиентов.

Экспертиза внешнеторговых контрактов.

Организация по отдельным проектам операционных касс для принятия от физических лиц платежей в пользу и на территории клиента.

Получение платежных инструкций клиента по автоматизированной системе «Клиент-Банк».

Предоставление по телефонной и факсимильной связи информации об операциях и остатке на счетах с соблюдением конфиденциальности.

Брянский СБ предлагает разместить средства клиентов в рублях и долларах США. Процентные ставки, сроки размещения, минимальные суммы вкладов являются одними из самых привлекательных для клиентов среди банков Москвы.

Варианты размещения средств юридических лиц во вклады:

Срочный депозит с возможностью досрочного отзыва суммы вклада в течение всего срока договора.

Срочный депозит со сложным процентом.

Накопительный депозит с возможностью досрочного отзыва и пополнения суммы вклада в течение срока действия договора.

Генеральное соглашение о проведении депозитных операций, с возможностью пополнения суммы вклада в течение срока действия договора.

Брянский СБЕРБАНК также предлагает населению выгодные варианты размещения средств вклады «Стабильность», «Классика», «Комфорт», «Престиж».

Брянский филиал СБЕРБАНК предлагает полный спектр услуг по документарным операциям в рублях и иностранной валюте:

Открытие, подтверждение и авизование аккредитивов.

Выставление и авизование гарантий, резервных аккредитивов «stand-by».

Операции по документарному инкассо, включая акцепт тратт. Инкассация финансовых документов, коммерческих и банковских чеков. Хранение ценных бумаг по инкассо.

Факторинговые операции, включая выдачу, пролонгацию, изменение суммы и условий факторинговых обязательств, оплату счетов до наступления сроков.

СБЕРБАНК предоставляет кредиты в российских рублях и иностранной валюте.

Кредитование осуществляется как в форме кредитов, так и кредитных линий, в том числе возобновляемых.

За каждым заемщиком закрепляется индивидуальный куратор, который решает все вопросы, возникающие в процессе рассмотрения кредитной заявки и обслуживания кредита.

Ставки процентов за пользование кредитами устанавливаются с учетом конъюнктуры денежных рынков Москвы и других финансовых центров России, целей кредитования и отраслевых особенностей заемщиков.

В качестве обеспечения кредита СБЕРБАНК принимает:

Банковские гарантии или поручительства других организаций.

Залог имущества (ценные бумаги, долговые обязательства, векселя банка, драгоценные металлы, товары, оборудование, основные средства и другие ликвидные активы).

Для получения кредита СБЕРБАНКа решающее значение имеет устойчивое финансовое состояние и хорошая кредитная история потенциального заемщика, наличие ликвидного обеспечения. Существенное значение имеет также факт обслуживания заемщика банком по другим направлениям, объем

платежей и операций, осуществляемых через банк, их доля в общем обороте заемщика.

В ближайшем будущем банк планирует развивать финансирование проектов кредитования предприятий внешней торговли (экспорт), золотодобычи и связи, а также кредитование администраций субъектов Российской Федерации.

По поручениям клиентов БАНК осуществляет операции на денежных рынках:

Покупка/продажа безналичной иностранной валюты за другую безналичную иностранную валюту с условиями расчетов «на третий день».

Покупка/продажа безналичной иностранной валюты за безналичные рубли с условиями расчетов «день в день», «на второй день», «на третий день».

Предоставление и привлечение межбанковских депозитов в российских рублях и иностранной валюте.

Покупка и продажа наличной иностранной валюты.

Консультирование клиентов и контрагентов по вопросам текущей ситуации на денежных рынках.

СБЕРБАНК осуществляет следующие операции с ценными бумагами:

Покупка/продажа по поручениям клиентов государственных ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте.

Покупка/продажа по поручениям клиентов долговых обязательств корпоративных эмитентов.

Открытие и ведение счетов ответственного хранения ценных бумаг. Регистрация сделок и осуществление по поручению клиентов переводов ценных бумаг («Депозитарные услуги»).

Тарифы за услуги СБЕРБАНКа являются одними из самых конкурентных среди тарифов российских банков и ориентированы на интересы клиентов.

Адрес филиала банка: г. Брянск, ул.Ульянова, дом 127.

2.2. Анализ структуры собственных и привлеченных средств Брянского филиала СБЕРБАНКА РФ

Собственные средства коммерческого банка — средства, принадлежащие самому банку. Структура собственных средств может быть представлена следующим образом.

1. Капитал и фонды банка:

1.1. Уставный капитал ;

1.2. Собственные акции, выкупленные у акционеров;

1.3. Добавочный капитал;

1.4. Фонды банков ;

1.5. Резервы на возможные потери по ссудам (по I группе риска).

2. Доходы будущих периодов:

2.1. Переоценка собственных средств в инвалюте;

2.2. Переоценка средств в инвалюте ;

2.3. Переоценка ценных бумаг ;

3. Доходы и прибыль .

Основными статьями собственных средств являются оплаченный капитал и резервы. Особой статьей является избыточный капитал. В некоторых случаях его источником служит продажа акций банка по стоимости, превышающей номинал, т.е. фактическая прибыль. В эту статью могут также зачисляться и результаты переоценки некоторых других активов, числящихся на балансе банка (недвижимость, ценные бумаги). В этом случае его величина будет отражать лишь состояние конъюнктуры отдельных специализированных банков, а не результат деятельности как таковой.

Следует иметь в виду, что собственные средства банка частично могут вкладываться в долгосрочные активы (землю, здания, оборудование) и, кроме того, за счет отчислений в капитал банка создаются различные резервы.

Основные задачи анализа собственных средств банка сводятся к следующим:

- дать оценку состоянию собственных средств банка;
- оценить изменение структуры собственных средств;

- выявить причины возникновения иммобилизации собственных средств банка;

определить резервы роста доходов и ликвидности баланса за счет рационального использования собственных средств банка.

Банковские ресурсы филиала СБЕРБАНКА образуются в результате проведения им пассивных операций и отражаются в пассиве баланса банка. К банковским ресурсам относятся собственные средства филиала СБЕРБАНКА, заемные и привлеченные средства, совокупность которых используется для осуществления банком активных операций, т.е. размещения мобилизованных ресурсов с целью получения дохода. Пассивные и активные операции тесно взаимосвязаны: структура и характер пассивов во многом определяют возможности банка в проведении активных операций, одновременно изменение политики банка в области кредитования может существенно влиять на характер ресурсов.

Анализ целесообразно начинать с оценки структуры собственных и привлеченных средств в целом и по каждой группе. При этом необходимо проследить, как складываются соотношения между собственными и привлеченными ресурсами и темпы их роста. Провести этот анализ позволяют данные табл. 2.1. Собственные средства банка определяются как сумма фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли.

Наибольший удельный вес в структуре собственных средств принадлежит прибыли текущего года, при этом за анализируемый период наблюдается ее рост : в 2003 году прибыль текущего года составила 40.1%, в 2004 году - 44.6%, в 2005 - 54.4%. Следует отметить, что при анализе собственных средств введение статьи “Прибыль текущего года” затрудняет возможность правильно сравнивать

Таблица 2.1

Структура собственных и привлеченных средств
Брянского филиала Сберегательного банка РФ

Показатели	2003 год		2004 год		2005 год	
	тыс.руб.	% к итогу	тыс.руб.	% к итогу	тыс.руб.	% к итогу
1. Собственные средства, всего в т.ч.	928912	100	3124470	100	4994800	100
- спецфонды	163590	17.6	419700	13.4	675600	13.5
- износ основных фондов	40702	4.4	79680	2.6	172400	3.5
- фонды экономического стимулирования	170500	18.4	100050	3.2	268700	5.4
- фонды экономического стимулирования, направленные на развитие банка	36720	3.9	499340	15.9	579100	11.6
- прибыль прошлого года	-	-	-	-	-	-
- прибыль текущего года	372057	40.1	1392424	44.6	2716322	54.4
- резерв на возможные потери по ссудам	145343	15.6	633276	20.3	582678	11.7
- резерв под обесценивание ц/б						
2. Привлеченные средства, всего в т.ч.	8251340	100	19837000	100	68920850	100
- вклады населения в рублях	7298270	88.4	16115000	81.2	59034200	85.7
- вклады населения в инвалюте	758900	9.2	2573400	13.0	5294400	7.6
- текущие и расчетные счета организаций	189770	2.3	792700	4.0	400500	0.6
- ценные бумаги	4400	0.1	355900	1.8	4191750	6.1
- межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-

структуру собственных средств. Это связано с тем, что банк мог использовать прибыль текущего года до его окончания для создания резервов, увеличения различных фондов, а мог проводить распределение прибыли после окончания отчетного года.

За счет увеличения в структуре собственных средств доли прибыли, удельный вес фондов БФ Сбербанка на протяжении исследуемого периода снижается : удельный вес специальных фондов, учитывающих средства для покрытия возможных убытков, падает с 17.6 до 13.5%; износ основных фондов - с 4.4 до 3.5% ; фонды экономического стимулирования - с 18.4 до 5.4%

Исключение составляют фонды экономического стимулирования, направленные на производственное и социальное развитие : их доля увеличивается с 3.9 до 11.6%. Резерв на возможные потери по ссудам, входящий в состав собственных средств банка и создаваемый для покрытия возможных потерь по кредитам также подвержен снижению (с 15.6 до 11.7%) . Это положительный признак в деятельности банка, так как снижение резерва на возможные потери по ссудам говорит о сокращении фактической ссудной задолженности клиентов банка - как следствие квалифицированного выбора партнеров.

2.3. Анализ достаточности собственных средств Брянского филиала Сберегательного банка

Основным показателем для оценки собственных средств является отношение капитала банка к сумме активов с учетом риска. Для оценки состояния активов кредитных организаций они подразделяются на 5 групп, исходя из степени риска вложений и возможной потери части стоимости (табл.2.6). Определим коэффициент достаточности капитала для БФ СБ (табл.2.2).

Коэффициент достаточности капитала отражает степень обеспеченности вложений банка с учетом риска его собственными деньгами. Как видно из табл.2.2 наибольшей обеспеченностью собственными средствами обладали активы, взвешенные с учетом риска в 2004 году.

Таблица 2.2

Достаточность собственных средств Брянского филиала Сберегательного банка с
2003-2005 г.г.

Показатели	2003	2004	2005	Отклонение 2005 г. от 2003 г.
Собственные средства, тыс. руб.	928 912	3 124 470	4 994 800	+4065888
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб.	6 476 467,4	19 547 214	40 318 361	+33841894
Коэффициент достаточности, %	14	16	12	-2
Норматив минимально допустимого значения, %	5	6	7	+2

Преобладающую долю в общей сумме ресурсов, которыми располагает БФ Сбербанка, занимают привлеченные средства, или обязательства банка. При анализе объема привлеченных ресурсов важна их количественная и качественная оценка. При этом следует проанализировать качественную структуру.

В общей сумме привлеченных ресурсов больший удельный вес принадлежит вкладам населения. В 2003 году он составил 88.4%, в 2004 году не смотря на абсолютный прирост вкладов населения в рублях на 8 816 730 тыс. руб., доля их в общей сумме привлеченных средств падает до 81.2%. Причиной этому стал изменившейся спрос населения на виды банковских услуг, а именно, возросла доля вкладов населения в иностранной валюте - на 3.8%. В 2005 году доля рублевых вкладов населения увеличивается на 4.5%, но в результате появившихся на инвестиционном рынке и получивших широкое распространение

таких ценных бумаг, как сберегательные сертификаты и векселя, в виду выгодных условий их обращения и достаточно высоких и гарантированных доходов по ним для клиентов банка, падает спрос на вклады в инвалюте до 7.6%, что на 5.4% меньше, чем в 2004 году и на 1.6% чем в 2003 году.

В результате отвлечения средств юридических лиц на приобретение тех же ценных бумаг снизилась доля ресурсов, привлеченных на их расчетные и текущие счета в БФ Сбербанка: с 2.3% до 0.6%.

2.4. Оценка стабильности денежных вкладов населения БФ Сбербанка

Для оценки стабильности денежных вкладов населения в качестве ресурсов краткосрочного кредитования используются такие показатели, как средний срок хранения вкладного рубля и уровень оседания средств, поступающих во вклады.

Средний срок хранения денежных средств определяется по формуле:

$$C_d = \frac{O_{ск}}{B} * D$$

где C_d - средний срок хранения в днях;

$O_{ск}$ - средний остаток вкладов;

B - количество дней в периоде.

Уровень оседания средств, поступающих во вклады, рассчитывается по

формуле:

$$U_o = \frac{O_k - O_n}{P} * 100 ,$$

где U_o - уровень оседания средств во вкладах, в процентах;

Ок - остаток вкладов на конец года;

Он - остаток вкладов на начало года;

П - поступления во вклады.

Уровень оседания средств во вкладах характеризует их стабильность, что позволяет банку использовать их как долгосрочный ресурс кредитования и повышает ликвидность банка.

Для определения этих показателей воспользуемся данными табл.2.3.

Таблица 2.3

Оценка стабильности денежных вкладов населения БФ Сбербанка
с 2003-2005 г.г.

Показатели	Ед.изм.	2003	2004	2005
Средний остаток вкладов	тыс.руб	4 685 296	13 345 504	28 175 832
Количество дней в периоде	дн.	365	365	366
Остаток на конец года	тыс.р.	7 298 270	16 115 000	59 034 200
Остаток на начало года	тыс.р.	2 574 900	7 298 270	16 115 000
Поступления во вклады	тыс.р.	26 155 400	53 063 560	129 679 020
Обороты по выдаче вкладов	тыс.р.	22 347 210	45 978 472	102 636 491
Средний срок хранения	дн.	77	106	100
Уровень оседания средств	%	18.06	16.62	33.10

В 2005 году денежные вклады населения обладали наибольшей стабильностью по сравнению с 2003 и 2004 годами: уровень оседания средств, поступающих во вклады составил 33.1%. Такая доля средств могла быть использована банком в

качестве долгосрочного ресурса кредитования, это на 15.04% больше , чем в 2003 году и на 16.48% чем в 2004.

Если учесть и показатель среднего срока хранения денежных средств на вкладах, то можно сделать вывод, что наибольшей стабильностью обладали средства в 2005 году.

Следует отметить, что средства до востребования являются самыми дешевыми, но и самыми опасными финансовыми ресурсами, поскольку они не имеют срока хранения и могут быть изъяты в любой момент.

2.5. Анализ структуры вкладов БФ Сбербанка

Для анализа средств, находящихся на счетах физических лиц по срокам востребования , воспользуемся табл.2.4.

На протяжении анализируемого периода в структуре вкладов наблюдаются значительные изменения приоритетов: на конец 2005 года по абсолютным величинам доминирующую позицию занимают среди рублевых вкладов, вклады до востребования в сравнении со срочными депозитами. Темп их роста к 2003 году составил 1126.0% (38915600 : 3456200), к 2004 году - 529.4% (38915600 : 7351300). Увеличилась также доля срочных депозитов сроком до 1 года (с 4.2% до 22.04% .

При этом наблюдается негативная тенденция к уменьшению удельного веса срочных депозитов сроком свыше 1 года (с 48.44% до 12.04%), что говорит об уменьшении доли средств , которые БФ Сбербанка могло бы использовать в качестве долгосрочных вложений. Для анализа использования средств до востребования в качестве ресурсов кредитования следует сопоставлять остатки средств на счетах до востребования с остатками на корреспондентском счете и в кассе банка. Превышение первых над вторыми показывает размер принадлежащих предприятиям средств, отвлеченных в ссуды. За анализируемый период происходит увеличение доли этих средств в общей сумме денег, находящихся на счетах до востребования с 51 до 73.2% и должно служить банку

предупредительным сигналом к усилению притока срочных депозитов и иных ресурсов.

Таблица 2.4

Структура вкладов БФ Сбербанка с 2003-2005 г.г.

Показатели	Остаток средств на счетах			Уд. вес, %		
	2003	2004	2005	2003	2004	2005
Вклады населения в рублях (тыс. руб.):	7298270	16115000	59034200	100	100	100
- вклады до востребования	3456200	7351300	38915600	47.36	45.62	65.92
- срочные депозиты сроком до 1 года	306400	663700	13009800	4.2	4.12	22.04
- срочные депозиты сроком свыше 1 года	3535670	8100000	7108800	48.44	50.26	12.04
Вклады населения в инвалюте (в тыс. р. по курсу ЦБ)	758900	2573400	5294400	100	100	100
- до востребования	546300	1323525	811100	71.99	51.43	15.32
- срочные депозиты сроком до 1 года	124100	374900	4343500	16.35	14.57	82.04
- срочные депозиты сроком свыше 1 года	88500	874975	139800	16.66	34.0	2.64
Текущие, расчетные счета организаций (тыс. р)	189770	792700	400500	100	100	100
- до востребования	189770	792700	400500	100	100	100
- срочные депозиты	-	-	-	-	-	-

Наблюдаемый тренд возник в результате нежелания клиентов банка вкладывать свои средства на вклады с длительным сроком хранения из-за нестабильной ситуации, сложившейся на финансовом рынке: снижение процентных ставок по

вкладам - как следствие падения ставки рефинансирования ЦБ РФ, задержка платежей, сокращение темпов роста денежной массы и т.п. Банк пытается исправить положение, увеличивая объемы долговых обязательств в иностранной валюте. Но несмотря на расширение банковских услуг, совершаемых в иностранной валюте, путем ввода новых видов вкладов сроком свыше 1 года с более высокими процентными ставками, наибольшим спросом у населения пользуются срочные депозиты до 1 года: их доля в 2005 году составила 82.04%, что на 65.69% больше по сравнению с 2003 годом и на 67.47% с 2004 годом.

2.6. Анализ сформированных ресурсов Брянского филиала Сбербанка

Используя данные табл.2.5 (прил.1) сделаем заключительные выводы по анализу сформированных ресурсов Брянского филиала Сбербанка в 2003-2005 годах.

Подавляющая часть ресурсов БФ Сбербанка формируется за счет заемных средств, средняя их доля составляет 90.8%. Привлекаемые банком средства однообразны по составу: в основном это вклады населения в рублях и инвалюте, средства на текущих и расчетных счетах, средства клиентов банка, полученные от размещения ценных бумаг.

Для оценки структуры пассивов используются три коэффициента (табл.2.6). Среди них прежде всего надо отметить коэффициент клиентской базы, равный доле средств клиентов в общем объеме привлеченных банком средств, что отражает устойчивость и независимость банка.

Полезным является коэффициент диверсификации клиентской базы, который принят равным отношению привлеченных банком средств частных лиц к сумме средств юридических лиц.

Используется также коэффициент покрытия, равный отношению собственных средств банка к привлеченным средствам.

Как видно, доля средств клиентов в общем объеме привлеченных банком средств увеличивается: с 87.94 до 92.9 % и говорит о значительной зависимости банка от клиентской базы. Потеря даже незначительной ее доли негативно

отразится на деятельности БФ Сбербанка. Следует также отметить, что основную часть клиентской базы составляют частные лица, поэтому необходимо привлекать юридических лиц, расширяя круг услуг по их обслуживанию.

Таблица 2.6

Показатели привлеченных средств банка с 2003-2005 г.г.

Показатели	2003	2004	2005	Отклонение 2005 г. от 2003 г.
Коэффициент клиентской базы, %	87.94	87.01	92.9	+4,96
Коэффициент диверсификации, ед.	42.5	24.0	20.1	-22,4
Коэффициент покрытия, %	10.4	51.6	6.8	-3,6

Банковские услуги имеют несомненный приоритет в банковском маркетинге, поскольку без привлеченных ресурсов коммерческий банк функционировать не может. У Сбербанка достаточно высокий уровень привлеченных средств, что позволяет ему осуществлять полномасштабную деятельность по их распределению с целью получения доходов.

2.7. Анализ структуры вложений в ценные бумаги

Что касается статьи “Ценные бумаги”, нужно констатировать, что на сегодня большая часть всех инвестиций в ценных бумагах приходится на государственные ценные бумаги (табл.2.7).

На протяжении анализируемого периода приоритетом среди государственных ценных бумаг пользуются государственные краткосрочные облигации (ГКО). Брянское отделение вкладывает свои средства в ГКО через

банк-дилер, который в соответствии с договором совершает на бирже все операции с ГКО.

Таблица 2.7

Структура вложений БФ Сбербанк с 2003-2005 г.

Вложения в ц/б	Сумма вложений тыс. руб.			Отклонение 2005 г.	
	2003 год	2004 год	2005 год	От 2003 г.	От 2004 г.
АО	-	-	-	-	-
Предприятий	31500	26300	24400	-7100	-1900
Вложения в долговые обязат-ва местных органов власти	-	-	-	-	-
Негосударственные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Государственные долговые обязательства	234600	3600600	20940800	+20706200	+17340200
Векселя других эмитентов	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Итого вложений	266100	3626900	20965200	+20699100	+17338300

2.8. Анализ доходов и расходов от операций с ценными бумагами

Доход по ГКО определяется в результате ежемесячной переоценки ценных бумаг, а также при их погашении, и как видно из табл.2.8 составляет почти всю сумму доходов по ценным бумагам : в 2003 году - 95.74%, в 2004 - 98.98%, в 2005 - 97.67%. Даже в 2005 году несмотря на появившиеся на рынке ценных бумаг облигации федерального займа (ОФЗ) и облигации сберегательного займа (ОСЗ), ГКО сохраняют уровень доходности в размере 90.78%.

Следует отметить, что тип портфеля ценных бумаг БФ Сбербанк определяется как “портфель дохода”, т.е. он ориентирован на получение высоких текущих доходов.

Таким образом, совершая операции по приобретению ценных бумаг руководство банка осуществляет деятельность по формированию портфеля ценных бумаг и поддержанию его с целью сохранения уровня ликвидности и получения доходов.

Таблица 2.8

Анализ доходов и расходов от операций с ценными бумагами с 2003-2005 г.г.

Наименование ц/б	Доходы, тыс. руб.			Удельный вес, %			Отклонение 2005 г. от 2003 г.
	2003 год	2004 год	2005 год	2003 год	2004 год	2005 год	Удельный вес, %
Акции АО	-	-	-	-	-	-	-
Ц/б МФ РФ (займ 1992 г, целевой займ)	3005	25950	107900	4.26	1.02	2.33	-1,93
Государственные долговые обязательства, всего	67600	2520500	4530000	95.74	98.98	97.67	+1,93
ГКО	67600	2520500	4210100	95.74	98.98	90.78	-4,96
ОФЗ	-	-	163000	-	-	3.51	+3,51
ОСЗ	-	-	156900	-	-	3.38	+3,38
ИТОГО:	70605	2546450	4637900	100	100	100	-

2.9. Анализ предоставления ссуд и оценка группы риска

Основным видом деятельности БФ Сбербанк, с точки зрения получения доходов, является предоставление ссуд. Анализ движения кредитов банка предполагает изучение финансовой отчетности, из которой можно определить

удельный вес вновь выданных кредитов по отношению к остатку ссудной задолженности на конец отчетного периода, процент погашения кредитов за отчетный период, соотношение дебетовых и кредитовых оборотов, рост кредитных вложений за отчетный период, достаточность резерва на возможные потери по ссудам, размер просроченных процентов (табл.2.9. прил.1).

В 2005 году БФ Сбербанка было выдано ссуд физическим лицам на сумму 86 433 200 тыс. руб., это на 84 552 600 тыс. рублей больше, чем в 2003 году и на 73 731 800 тыс.рублей чем в 2004. Положительным фактором в работе по кредитованию является то, что в 2005 году было погашено 88 % выданных кредитов, чего нельзя сказать о предшествующих годах: в 2003 году остаток задолженности на конец года был равен 3 221 800 тыс.руб. и 42% этой задолженности составили непогашенные кредиты 2005 года; в 2004 году процент погашения также невелик - 22%.

Анализ кредитных взаимоотношений включает оценку степени кредитного риска, связанного с предоставлением ссуд заемщику. Кредитный риск - это риск непогашения основного долга и процентов. Поэтому особое внимание следует уделять анализу формирования резерва на возможные потери по ссудам.

Методика анализа кредитного портфеля предполагает отнесение ссуд к одной из пяти групп риска. Для первой группы риск оценивается в размере 2%, для второй - 5%, для третьей - 30%, для четвертой - 75%, для пятой - 100%.

К 1 группе риска “стандартные ссуды” относятся ссуды, по которым своевременно и в полном объеме погашается основной долг.

Ко 2группе риска “нестандартные ссуды” относятся просроченные до 30 дней недостаточно обеспеченные ссуды, а также просроченные от 30 до 60 дней обеспеченные ссуды.

К 3 группе риска “сомнительные ссуды” относятся просроченные до 30 дней необеспеченные ссуды, просроченные от 30 до 60 дней недостаточно обеспеченные ссуды, а также просроченные от 60 до 180 дней обеспеченные ссуды.

К 4 группе риска “опасные ссуды” относятся просроченные от 30 до 60 дней необеспеченные ссуды, а также просроченные от 60 до 180 дней недостаточно обеспеченные ссуды.

К 5 группе риска “безнадежные ссуды” относятся просроченные от 60 до 180 дней необеспеченные ссуды и все ссуды, просроченные свыше 180 дней.

По данным табл. 2.10(прил.1) можно проследить распределение суммы кредиторской задолженности по группам риска. Видно, что ссудная задолженность с минимальной степенью риска занимает приоритетное место и в 2005 году доля ее увеличивается до 99.5%, что на 12.5% выше, чем в 2003 году и на 4.5% чем в 2004году.

Динамика суммы всех групп риска показывает, что произошло увеличение всей суммы риска с 3221800 тыс. руб. в 2003 г. до 234232700 тыс. руб. в 2005 г.

Положительным фактором в области кредитования является сокращение ссуд, относящихся к V группе риска до 0.5%.

3. ЗАЩИТА БАНКОВ ОТ РИСКА

Конечно, банки используют различные способы защиты от всех этих многочисленных видов риска. На практике имеется несколько "колец обороны", на которые могут полагаться владельцы банка для сохранения финансовых позиций своих учреждений. Среди них можно выделить управление качеством, диверсификацию, страхование депозитов и собственный капитал.

Управление качеством. Одним из существующих способов защиты является управление качеством — способность первоклассных управляющих разрешать возникающие проблемы до того, как они станут серьезными затруднениями для банка.

Диверсификация. Диверсификация источников получения и направлений использования средств банка также является одним из способов уменьшения риска. Банки обычно стараются использовать два типа уменьшающей риск диверсификации — портфельную и географическую. Диверсификация портфеля означает распределение кредитов и депозитов банка между широким кругом клиентов, включая крупные и мелкие деловые фирмы, различные отрасли и домашние хозяйства с разнообразными источниками дохода и залоговыми платежами. Географическая диверсификация относится к привлечению клиентов из различных географических районов или стран с разными экономическими условиями. Такие формы диверсификации наиболее эффективно уменьшают банковский риск, когда доходы, получаемые от разных групп клиентов, меняются во времени в различных направлениях. В этом случае уменьшение в доходах, поступающих от одной группы клиентов, компенсируется увеличением доходов от другой группы.

Страхование депозитов. Еще одним методом защиты от риска является страхование депозитов.

Собственный капитал. Когда все остальные способы защиты оказываются исчерпанными, для снижения риска используется капитал владельцев (собственный капитал). За счет него компенсируются убытки от неудачных кредитов и

инвестиций в ценные бумаги, а также от преступлений и управленческих ошибок, так что банк может продолжать функционировать до разрешения возникших проблем и покрытия убытков. Только если убытки банка окажутся столь велики, что уничтожат не только все остальные линии защиты, но и собственный капитал, он будет вынужден закрыть свои двери. Собственный капитал — это последний рубеж обороны банка против банкротства. Таким образом, чем выше риск банкротства (из какого бы источника он ни возникал), тем больше собственного капитала должен иметь банк.

Определение объема капитала, необходимого банку, является одним из наиболее спорных вопросов в теории банковского дела. Множество дискуссий всегда было связано с проблемами: кто должен устанавливать стандарты капитала для банков — рынок или регулирующие инстанции? каков разумный объем банковского капитала?

Регулирующий подход к оценке необходимого капитала

Причины регулирования капитала. Величина капитала банков жестко регулируется уже десятилетиями. Банки должны обеспечить минимальный обязательный размер уставного капитала для регистрации и поддерживать, по крайней мере, этот минимальный уровень в течение всего периода своей деятельности. Регулирующие учреждения определяют также приемлемые виды капитала. Основными причинами регулирования величины банковского капитала являются следующие;

1. Ограничение риска банкротства банков.
2. Поддержание общественного доверия к ним.
3. Ограничение потерь федерального правительства, связанных со страхованием банков.

Предположение, на котором основано регулирование, состоит в том, что рынок неспособен одновременно решать все эти три задачи, так как он не может правильно оценить влияние банкротства на стабильность банковской системы и издержки федерального страхового фонда, связанные с банкротствами.

Банки являются единственными учреждениями, имеющими краткосрочные обязательства (в особенности вклады до востребования), которые могут

изыматься немедленно при падении доверия со стороны клиентов. Лишь немногие банки имеют возможность сразу ликвидировать свой кредитный портфель при угрозе массового изъятия вкладов. Кроме того, управляющие отдельными банками не учитывают возможное влияние своего риска на клиентов других банков.

Банкротства крупных банков являются особой проблемой. Такие события всегда привлекают внимание прессы и вызывают сомнения вкладчиков в устойчивости своих банков. Помимо этого, крупнейшие банки обычно имеют большую долю недеPOSITных обязательств и крупных вкладов, которые адекватно не покрываются за счет страхования. Банкротство крупного банка может оказать гораздо большее влияние на государственный фонд страхования депозитов, чем банкротство значительного числа мелких банков.

Одной из неблагоприятных сторон государственного страхования депозитов является то, что оно снижает нормальный уровень бдительности вкладчиков по поводу надежности банков и риска. Чувствуя себя полностью защищенными, большинство вкладчиков не оценивают риск, с которым сталкивается их банк, и не "штрафуют" банки, берущие на себя излишний риск, перемещением своих средств в более надежные банки. Программы государственного страхования депозитов стимулируют банки уменьшать отношение величины капитала к сумме вкладов, что подвергает государственные страховые фонды большему риску потерь.

Экспертный подход. Так как динамика структуры банковского капитала может давать неправильные ориентиры для регулирования (например, она не улавливает изменений качества и стабильности активов и депозитов банка или рыночных условий), регулирующие учреждения используют при оценке адекватности величины банковского капитала также экспертные заключения. Это подразумевает изучение каждого банка в контексте рыночных условий и в нескольких различных измерениях внутренних и внешних условий, окружающих банк.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сберегательный банк работает на принципах полного хозяйственного расчета, имеет самостоятельный баланс и полную независимость от вышестоящих структур в определении порядка кредитно-расчетного обслуживания клиентов, в первую очередь акционеров.

Основными доходами Сбербанка являются:

доходы от Центрального банка РФ за предоставленные кредитные ресурсы;
сумма комиссионных вознаграждений за банковские услуги;
проценты, уплаченные за пользование кредитом;
курсовая разница по государственным облигациям;
сумма доходов от ценных бумаг и прочих доходов;
доходы от валютных операций.

К основным расходам Сбербанка относятся:

проценты, выплачиваемые по вкладам и счетам клиентов;
выплата заработной платы работникам банка;
административно-хозяйственные и операционные расходы;
расходы на инкассацию;
амортизационные отчисления;
расходы на техническое обслуживание вычислительной техники;
оплата услуг по информационно-вычислительному обслуживанию;
расходы на капитальный ремонт;
прочие расходы.

Главным показателем деятельности и основным источником собственных средств банка является прибыль.

Основное назначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д.

Произведенный анализ банка показал, что в общей сумме привлеченных ресурсов больший удельный вес принадлежит вкладам населения. В 2003 году он составил 88.4%, в 2004 году не смотря на абсолютный прирост вкладов населения в рублях на 8 816 730 тыс. руб., доля их в общей сумме привлеченных средств падает до 81.2%.

Изменившейся спрос населения на виды банковских услуг, а именно, возросла доля вкладов населения в иностранной валюте - на 3.8%. В 2005 году доля рублевых вкладов населения увеличивается на 4.5%.

В 2005 году денежные вклады населения обладали наибольшей стабильностью по сравнению с 2003 и 2004 годами: уровень оседания средств, поступающих во вклады составил 33.1%. Такая доля средств могла быть использована банком в качестве долгосрочного ресурса кредитования, это на 15.04% больше, чем в 2003 году и на 16.48% чем в 2004.

Если учесть и показатель среднего срока хранения денежных средств на вкладах, то можно сделать вывод, что наибольшей стабильностью обладали средства в 2005 году.

Для обеспечения ежедневной способности банка отвечать по своим обязательствам структура активов коммерческого банка должна соответствовать качественным требованиям ликвидности. С этой целью все активы банка разбиваются на группы по степени ликвидности в зависимости от срока погашения. Активы банка делятся на высоколиквидные (т.е. активы, которые обеспечивают мгновенную ликвидность), ликвидные, активы долгосрочной ликвидности.

Основным видом деятельности БФ Сбербанк, с точки зрения получения доходов, является предоставление ссуд. Анализ движения кредитов банка предполагает изучение финансовой отчетности, из которой можно определить удельный вес вновь выданных кредитов по отношению к остатку ссудной задолженности на конец отчетного периода, процент погашения кредитов за отчетный период, соотношение дебетовых и кредитовых оборотов, рост кредитных вложений за отчетный период, достаточность резерва на возможные потери по ссудам, размер просроченных процентов.

В 2005 году БФ Сбербанком было выдано ссуд физическим лицам на сумму 86 433 200 тыс. руб., это на 84 552 600 тыс. рублей больше, чем в 2003 году и на 73 731 800 тыс.рублей чем в 2004. Положительным фактором в работе по кредитованию является то, что в 2005 году было погашено 88 % выданных кредитов, чего нельзя сказать о предшествующих годах: в 2003 году остаток задолженности на конец года был равен 3 221 800 тыс.руб. и 42% этой задолженности составили непогашенные кредиты 2005 года; в 2004 году процент погашения также невелик - 22%.

Анализ кредитных взаимоотношений включает оценку степени кредитного риска, связанного с предоставлением ссуд заемщику. Кредитный риск - это риск непогашения основного долга и процентов. Поэтому особое внимание следует уделять анализу формирования резерва на возможные потери по ссудам.

Методика анализа кредитного портфеля предполагает отнесение ссуд к одной из пяти групп риска. Для первой группы риск оценивается в размере 2%, для второй - 5%, для третьей - 30%, для четвертой - 75%, для пятой - 100%.

Распределение суммы кредиторской задолженности по группам риска видно, что ссудная задолженность с минимальной степенью риска занимает приоритетное место и в 2005 году доля ее увеличивается до 99.5%, что на 12.5% выше, чем в 2003 году и на 4.5% чем в 2004году. Положительным фактором в области кредитования является сокращение ссуд, относящихся к V группе риска до 0.5%.

Сегодня банки рассматривают свои портфели активов и пассивов как единое целое, которое определяет роль совокупного портфеля банка в достижении его общих целей — высокой прибыли и приемлемого уровня риска. Совместное управление активами и пассивами дает банку инструментарий для защиты депозитов и займов от воздействия колебаний циклов деловой активности и сезонных колебаний, а также средства для формирования портфелей активов, которые способствуют реализации целей банка. Суть управления активами и пассивами заключается в формировании стратегий и осуществлении мероприятий, которые приводят структуру баланса банка в соответствие с его стратегическими программами. Обычно основная цель управления активами и

пассивами состоит в максимизации или, по меньшей мере, в стабилизации величины маржи банка (разности между процентными поступлениями и процентными издержками) при приемлемом уровне риска. Главной задачей такого подхода является координирование решений относительно активов и пассивов внутри каждого отдельного банка для достижения наиболее важных целей. Кроме того, в главе детально рассматриваются два часто встречающихся метода управления активами и пассивами — управление дисбалансами и средневзвешенный срок погашения.

Конечно, банки используют различные способы защиты от всех этих многочисленных видов риска. На практике имеется несколько "колец обороны", на которые могут полагаться владельцы банка для сохранения финансовых позиций своих учреждений. Среди них можно выделить управление качеством, диверсификацию, страхование депозитов и собственный капитал.

Сталкиваясь с давлением регулирующих инстанций по поводу необходимости привлечения дополнительного капитала, банки могут обращаться либо к внутренним, либо к внешним источникам средств. Основным внутренним источником финансирования является нераспределенная прибыль. Главными внешними источниками капитала являются:

- 1) продажа обыкновенных акций; 2) продажа привилегированных акций;
- 3) выпуск капитальных долговых обязательств; 4) продажа активов банка;
- 5) аренда недвижимого имущества; 6) обмен акций на долговые обязательства.

Выбирая между различными источниками финансирования, банк должен принимать во внимание относительные издержки и риск, связанные с каждым из имеющихся источников, общую подверженность банка риску, влияние выбранного способа привлечения капитала на доходы акционеров, а также государственное регулирование.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция РФ//принята Всенародным голосованием 12.12.1993 г.Москва. Тандем, 2005 г.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 17-ФЗ от 3 февраля 1996 г.//СЗ РФ. По состоянию на 20 сентября 2006 г. Норма-Инфра, 2006 г.
3. «Банковское дело» под ред. В.И. Колесникова. Издание четвертое, переработанное и дополненное. Москва. «Финансы и статистика», 2004 г.
4. Банковский портфель-2»/отв. Ред. Коробов Ю.И., Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И.-М.: «Соминтек», 2006 г.-752 с.
5. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика ,2005.-285с.
6. Долан Э. Кэмпбелл К. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. Пер. с англ. В. Лукашевича и др. / Под общ. ред. В. Лукашевича. Л., 2005.
7. Ефимова О.В. «Финансовый анализ».-М.: Бухгалтерский учет, 2005 г.
8. Егоров Е.В. , Романов А.В., Романова В.А. «Маркетинг банковских услуг: учеб. пособие. М.: ТЕИС, 2004 г.-102 с.
9. Масленчиков Ю.С. «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» книга вторая: технологический уклад кредитования. Москва. «Перспектива», 2006 г.
- 10.Общая теория денег и кредита: Учебник для вузов/по ред. Е.Ф. Жукова.-М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005 г. -423 с.
- 11.«Риски в современном бизнесе»/ Грабовый П.Г. и др. М.: Аланс, 2005 г.
- 12.Роуз Питер С. «Банковский менеджмент» пер. с англ. –М.: Дело, 2006 г.-768 с.
- 13.Садвакасов К. «Коммерческие банки»/управленческий анализ деятельности; планирование и контроль. Москва. Ось-89.2003.

- 14.«Современный коммерческий банк: управление и операции»// Усоскин В.М..-М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 2005 г.-320 с.
- 15.Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия Мн.: ИП «Экоперспектива», 2004 г.-498с.
- 16.«Финансы, денежное обращение и кредит» : учебник /под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова.-М.: «Прспект», 2004 г.-496 с.
- 17.Ширинская Е.Б. «Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт» (2 изд.)-М.: Финансы и статистика, 2005 г.
- 18.Шеремет А.Ф. Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа.М.: ИНФРА-М, 2005.-176с.
- 19.«Экономический анализ деятельности коммерческого банка»/учебник для вузов/ Батракова Л.Г. М.:»Логос», 2004 г. 344 с.