**Анализ и оценка экономической деятельности банков с участием иностранного капитала в России**

**2014**

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

**Диплом**

**Введение**

капитал кредитный организация иностранный

Дипломная работа посвящена раскрытию основных аспектов экономической деятельности иностранных коммерческих банков на территории Российской Федерации. Актуальность выбранной темы заключается в том, что последние десятилетия ознаменованы переходом мирового хозяйства в новое качественное состояние, связанное с его растущей глобализацией. Россия, как и многие другие страны, активно интегрируется в мировое хозяйство, что доказало вступление России в ВТО. Этот процесс сопровождается различными изменениями, происходящими как в реальном, так и финансовом секторах национальной экономики. В российском финансовом сообществе ведутся оживленные дискуссии о том, как повлияет на отечественную банковскую систему набирающее силу трансграничное оказание финансовых услуг, и то, что Россия вступила в ВТО. Усиление на российском рынке роли банков, которые контролируются иностранным капиталом, может быть полезным для развития национальной банковской системы. В этой связи исследование проблемы транснационального движения банковского капитала, в частности изучению места зарубежных банков в экономике России и способов вхождения иностранного капитала на российский банковский рынок, а также проблемам и перспективам входа на российский рынок коммерческих банков с иностранным капиталом.

Целью дипломной работы является раскрытие сути теоретических аспектов оценки экономической деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала в России и разработка практических рекомендаций по совершенствованию в данной области. В связи с этим в качестве примера взят ЗАО «Райффайзенбанк». Пребывание данного Банка на российском рынке более 15 лет - позволило анализировать экономическую деятельность, уже адаптированную к российской экономике.

Указанная цель потребовала решения следующих задач:

― сформулировать основные понятия и направления экономической деятельности иностранных банков на российском рынке;

― определить роль, основные задачи и общие принципы экономического и финансового анализа в управлении банком;

― изучить нормативные и правовые акты, регулирующие деятельность коммерческих банков с иностранным капиталом и способствующие анализу и оценке экономического состояния банков;

― рассмотреть деятельность вышеупомянутых банков на конкретном примере, полностью характеризующем анализируемые организации.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

**1. Теоретические аспекты оценки и анализа экономической деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала**

**1.1 Экономическая деятельность банков с участием иностранного капитала на российском рынке**

Приход иностранных банков на российский рынок состоялся в начале 1990-х гг., как и в большинстве других развивающихся стран и государств с переходной экономикой. Открыв внутренний рынок для иностранных банков, государство преследовало несколько целей: стимулировать приток иностранных инвестиций, повысить межбанковскую конкуренцию, внедрить иностранные технологии и стандарты работы на местном банковском рынке и, наконец, обеспечить стабильность банковской системы. Экспансия иностранных банков на национальный рынок имеет ряд последствий, которые могут интерпретироваться как отрицательные. Неизбежно растет доля иностранных банков в активах банковского сектора экономики, в результате чего банковский бизнес переходит от местных игроков к нерезидентам. К примеру, в Центральной и Восточной Европе контроль над банковским сектором уже полностью оказался в руках иностранцев.

На 1 января 2010 г. в России действовало 145 банков и 5 небанковских кредитных организация с участием нерезидентов в уставном капитале.

Превалирующая часть иностранных инвестиций в банковский сектор приходится на страны Запада. Лидерами по объему инвестиций выступают Германия, Нидерланды и США. Особое место в секторе иностранных банков занимает Европейский Банк Реконструкции и Развития. Банк принял участие в развитии бизнеса Инвестиционного Банка Кубани (1996), Автобанка (1996-1998 гг.), ММБ (2000-2001 гг.), КМБ-Банка (2001 г.) и Пробизнесбанка (2009 г.).

Под полным контролем нерезидентов в России находится 34 кредитные организации. Их роль в банковском секторе невелика. На иностранные банки приходится 6,69% нетто-активов банковского сектора и 6,23% его собственного капитала. Безусловными лидерами сектора иностранных банков выступают три банка: Ситибанк, ММБ и Райффайзенбанк. На них приходится 54,7% совокупных активов нашей выборки и 40,9% собственного капитала. Перечисленные банки занимают доминирующие позиции в области привлечения средств юридических и физических лиц (совокупная доля рынка трех банков - около 70% выборки), а также в кредитовании коммерческих организаций и по операциям на МБК (50% - 60% выборки).

На рынок по обслуживанию физических лиц в конце 1990-х вышли такие дочерние банки, как Дрезднер Банк, Гаранти Банк, Финансбанк и т.д. Чуть позже, в 2002-2003 гг., к ним присоединились Ситибанк и банк «Сосьете Женераль Восток». Время выхода определило их активную маркетинговую политику крупных игроков: в целях завоевания клиентов банки были вынуждены, во-первых, предлагать более широкую продуктовую палитру, а во-вторых, быстрыми темпами развивать инфраструктуру. Например, Ситибанк первым открыл так называемые автоматизированные офисы, в настоящее время у него 32 отделения в Москве и 11 в Санкт-Петербурге. А Хоум Кредит энд Финанс Банк, дочерняя структура чешской компании Home Credit and Finance, начавший активную работу с физическими лицами в 2003 г., занял лидирующие позиции в области потребительского кредитования уже в 2005 г.

С 2000 г. - времени завершения первой фазы послекризисного восстановления российских банков - происходит резкая интенсификация процессов слияний и поглощении банков в России. Это стало следствием необходимости укрупнения банковского капитала для обеспечения удовлетворения потребностей реального сектора экономики и человека. Происходит образование и дальнейшее усиление банковских групп и холдингов. Они возникли на основе государственных банков (прежде всего ВТБ), крупных частных коммерческих банков (Альфа-банк, Росбанк, УралСиб).

Приток иностранного капитала в Россию усилился с 2002 г. (чему, с одной стороны, способствовала стабилизация экономики страны, а с другой - кризис на некоторых развивающихся рынках) и продолжает расти; для западных инвесторов российские рынки становятся все более приемлемыми. Приток свободного иностранного капитала и колебания процентных ставок 2001-2002 гг. в Европе и США повлекли за собой тенденцию к повышению конкуренции между зарубежными и российскими банками за качественных заемщиков на отечественном рынке.

В то же время эта интенсификация в последние годы после кризиса 2008-2009 гг. происходит во многом и за счет крупного и среднего иностранного банковского капитала.

Инвестиционный климат и особенности ведения бизнеса и корпоративного контроля российских банков не располагали к экспансии иностранного банковского капитала. В этих условиях на российском рынке в тот период работали лишь банки, ориентированные в своем развитии на страны Восточной Европы и СНГ (Raiffeisenbank, HVB, Bank Austria), и некоторые крупные банки, занятые обслуживанием иностранных компаний в России (Credit Lyonnais, Chase Manhattan, ABN AMRO). При этом последние не присутствовали на розничном рынке и не стремились к этому. Единственной заметной сделкой слияния-поглощения на российском рынке с участием банков, контролируемых нерезидентами, было поглощение (по российским законам - присоединение) Bank Austria (Россия) ММБ (IMB). С 2009-2010 гг. периода поступательного роста российской экономики после влияния мирового экономического кризиса, развития процессов построения банковских групп и холдингов на основе слияний и поглощений, улучшения делового и инвестиционного климата, в стране началась постепенная экспансия иностранных банков на российский рынок. Этот процесс пошел, несмотря на существенные препятствия, оставшиеся со времен первого периода развития российского банковского сектора. Среди них:

― недостаточная прозрачность банковского сектора России;

― высокие экономические, институциональные риски и административные барьеры;

― слабое законодательное регулирование слияний-поглощений банков и всего банковского сектора;

― запретительная позиция Банка России и Правительства РФ по поводу разрешения открытия на территории России филиалов зарубежных банков;

― отсутствие членства в ВТО;

― неконвертируемость национальной валюты;

― отсутствие полноценного рынка банковских акций;

― завышенная оценка российскими банкирами своего бизнеса;

― небольшое число инвестиционно-привлекательных банков в России.

Основными путями экспансии иностранного банковского капитала на российский рынок являются открытие дочерних банков, приобретения и поглощения российских кредитных организаций и инвестиционных компаний.

Однако реальных (завершенных) сделок в этот период времени было проведено немного. Среди заметных сделок можно отметить покупку Дельта-банка американским GE Consumer Finance (финансовое подразделение General Electric). В то же время ряд крупнейших банков мира начал процесс отбора кандидатов для приобретения на российском рынке: развернулась жесткая борьба за контроль над КМБ-банком между итальянским Ваnса Intesa, французским BNP Paribas и немецким Deutsche Bank: уже практически была закончена сделка но продаже 45% акций банка «Русский стандарт» французской Cetelem (дочка BNP Paribas, специализирующаяся на потребительском кредитовании). Последняя сделка сорвалась по причине резкого повышения цены за продаваемый пакет акций со стороны собственников банка уже после ее согласования.

Другой формой подготовки экспансии иностранного банковского капитала в Россию стало приобретение миноритарных пакетов средних российских кредитных организаций международными банками ЕБРР (EBRD) и МФК (IFC). Фактически они создают плацдарм для перепродажи через определенное время своих пакетов акций, а зачастую всего банка частному иностранному капиталу. За время нахождения в его капитале ЕБРР или IFC российский банк проходит тщательный международный аудит, выходит на международный уровень прозрачности бизнеса, пользуется советами ведущих банковских экспертов по стратегии развития бизнеса, получает дешевые средне- и долгосрочные займы. Естественно, после этого такой банк является заманчивым приобретением для международного банковского капитала.

Подводя итоги, можно скатать, что период 2003-2004 гг. был периодом скрытой экспансии иностранного банковского капитала на российский банковский рынок. Или по-другому - этапом завоевания позиций, с которых можно было бы продолжать эту экспансию на качественно ином уровне.

В 2008-2010 гг. экспансия иностранного банковского капитала перешла из скрытой стадии (переговоры о приобретении российских банков, их оценка, наблюдение за российским рынком) в открытую. Это выразилось прежде всею в резком увеличении, как количества, так и объемов сделок приобретения-поглощения российских банков нерезидентами.

Банк России, разрешил нерезидентам-депозитариям выступать номинальными держателями российских банковских акций. Это еще один шаг к либерализации российского банковского сектора.

Учитывая, что к 2007 г. сформировался круг иностранных номинальных держателей акций российских банков, в конце 2011 года Банк России выступил с инициативой о поправках в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг», имеющих целью обязать российские банки более подробно раскрывать своих владельцев. В рамках борьбы за полное раскрытие информации о конечных собственниках банков и в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по эффективному банковскому надзору Банк России собираемся обязать банки, имеющие номинальных иностранных держателей акции, раскрывать информацию о конечных бенефициарах. Эмитент должен будет запрашивать информацию о конечных бенефициарах акций у депозитариев и в дальнейшем предоставлять ее в ФСФР России и ЦБ РФ. Однако эксперты считают, что даже если информацию удастся собрать, то проверить ее достоверность будет невозможно.

Факт заметного увеличения присутствия иностранцев в российской банковской системе обусловлен несколькими факторами:

вступление России в ВТО;

― серьезное увеличение инвестиционной привлекательности России, выразившееся в том числе в присвоении хороших суверенных рейтингов ведущими мировыми рейтинговыми агентствами;

― резкий рост объемов и доходности российского розничного банковского рынка, прежде всего сегмента потребительского кредитования;

― валютная либерализация;

― стабилизация курса национальной валюты;

― стремительный рост российского фондового рынка, который повлек за собой опережающий рост капитализации тех российских банков, акции которых торгуются на биржевом и внебиржевом рынках. Сложилась ситуация, когда любое промедление означало для инвесторов повышение цены покупки;

― рост мировых цен на нефть и другие энергоресурсы, который во многом обусловил общий экономический рост в России и рост российского фондового рынка.

Интерес зарубежных инвесторов «усиливается в связи с бурным ростом российской банковской системы, увеличением ее капитализации и высокой ликвидностью вложения капитала в данный сектор Российской Федерации». Кроме того, он прогнозирует опережающие темпы роста капитализации банковской системы и доходности на капитал банков, чем в нефтегазовом секторе. Это должно привести к дальнейшему росту интереса иностранных инвесторов к российским банкам.

В России начали возникать первые банковские группы под контролем иностранного капитала, образованные процессами слияний и поглощений. Первой полноценной банковской группой под контролем нерезидентов стала французская Soсiete Generale, которая приобрела в России существенную часть Росбанка, а также три кредитные организации («Дельта Кредит», Промэк-банк и «Столичное кредитное товарищество») и образовала два дочерних банка - Soсiete Generale и Русфинансбанк. Также банковскими группами в России располагают Raiffeisenbank, Bаnса Intesa и UniCredito Ciroup.

Практически все ведущие игроки инвестиционного рынка либо уже открыли офисы в России и расширяют их, либо собираются сделать это в ближайшее время

Результатом такой экспансии оказалось вытеснение российских инвестиционных компаний и универсальных банков «на обочину» в ряде сегментов бизнеса (таких, как консалтинг и сопровождение слиянии и поглощении, андеррайтинг ценных бумаг и организация синдикации кредитов для крупнейших российских компании).

В обозримом будущем тex же процессов можно ожидать и на ритейловом рынке, на котором при определенном стечении событий могут остаться преимущественно банки под контролем нерезидентов и государства. Основной целью иностранных инвестиций в настоящее время являются частные розничные банки с развитой сетью отделений и филиалов.

На развивающемся рынке секьюритизации розничных активов в качестве покупателей также заметную роль играют крупные международные банки (Barclays, ABN AMRO, ING, Citibank, HVB и др.). Совокупный объем сделок по секьюритизации ипотеки составил более 450 млн долл., секьюритизации автокредитов - более 750 млн долл., потребительских кредитов - 500 млн долл.

Российские банки вынуждены рефинансировать свои розничные кредитные портфели по тем же причинам: ограничения по достаточности капитала и проблемы с фондированием долгосрочных кредитных операций. Пока этот рынок в зачаточном состоянии, что объясняется слабой правовой защищенностью подобных операций в России.

Ведущие позиции принадлежат иностранным инвестиционным банкам на рынке корпоративных облигаций. Ведущие российские добывающие и промышленные корпорации, не получая должной подпитки от отечественной банковской системы (в виде долгосрочных кредитов), выходят на международные рынки капитала. Крупные отечественные банки также склонны привлекать большие займы для финансирования своей текущей деятельности (особенно этим отличаются государственные и квазигосударственные банки - ВТБ, Россельхозбанк, Газпромбанк) из-за рубежа. В итоге по результатам первого полугодия 2012 г., по данным ведущих международных консалтинговых компаний Thomson Financial и Dealogic, первые три места в рейтинге ведущих организаторов выпусков облигаций для российских компаний и банков заняли ABN AMRO, Credit Suisse и Citу. Каждый из них разместил облигаций не менее чем на 2,5 млрд. долл. При этом в рейтинге Thomson Financial российские банки и инвестиционные компании в ведущей десятке отсутствуют вообще. В рейтинге Dealogic группа ВТБ занимает девятое место, выступив организатором размещений облигаций для российских компаний на сумму более 1,3 млрд долл.

Потребительский бум, в авангарде которого встали иностранные банки, имеет еще одну неявную составляющую. Российское население через потребительские кредиты, автокредиты, ипотеку «приучается» к культуре потребления, которая свойственна развитым странам. Но это имеет и свою оборотную сторону - население, привыкнув к одному уровню потребления, оказывается в зависимости от банков, их желания или нежелания предоставлять кредиты. Данная ситуация позволяет банкам (и прежде всего крупным игрокам на этом рынке - дочерним банкам иностранного капитала) направлять своих должников в то русло, которое они видят для себя оптимальным (это касается работы и иных способов получения дохода заемщиков).

Тем не менее, это ни в коей мере не значит, что России надо придерживаться изоляционистской политики в финансовой сфере и резко ограничивать приток туда иностранных инвестиций. Должна быть разумная, четкая политика государства в этой сфере.

**1.2 Методические основы экономического анализа в управлении банком**

Комплексная оценка экономической деятельности кредитных организаций осуществляется, с помощью приемов и методов экономического анализа.

Специфика деятельности кредитных учреждений, связанная с производством услуг финансового характера, посредничеством между экономическими агентами, высокой степенью зависимости от клиентской базы, возможностью отсрочки неплатежеспособности по своим обязательствам путем повышения объемов заимствования, во многом определяет содержание и задачи финансового анализа в банковском бизнесе (рисунок 1).

Важной особенностью финансового анализа в банках является то, что деятельность последних в большей степени, чем других экономических субъектов, связана с процессами и явлениями, происходящими в той среде, в которой они функционируют. Поэтому проведению финансового анализа в банке должен предшествовать анализ окружающей его финансово-политической, деловой и экономической среды. При этом необходимо учитывать и тенденции, присущие мировой экономике в целом, а не только уровень развития собственного государства.

Например, при проведении анализа окружающей экономической среды банка необходимо исходить из того, что сегодня в странах с формирующейся экономикой, к числу которых относится и Россия, банковские системы играют пока основную роль в процессах привлечения-размещения капитала, на их долю приходится подавляющая часть финансовых посреднических операций. В промышленно-развитых странах банковский сектор, как основной финансовый посредник, как классический механизм перераспределения финансовых средств от кредиторов к заемщикам, жестко конкурирует сегодня с фондовым рынком.



Рисунок 1 - Задачи финансового анализа в коммерческом банке

Фондовый рынок становится наиболее дешевым и удобным способом привлечения средств для промышленных предприятий. Акции компаний высоких технологий, разрабатывающих современные средства коммуникации, программы обеспечения информационных систем, фирм таких направлений, как биотехнология, генная инженерия, фармацевтика и т.д., пользуются постоянным спросом, как у населения, так и у институциональных инвесторов.

Растет и круг частных лиц, психология которых и готовность рисковать меняются. Если в семидесятые годы прошлого века основными инвесторами на фондовом рынке были инвестиционные банки, фонды и компании, источниками вложений которых являлись заемные средства предприятий; в восьмидесятые к ним присоединились такие институциональные инвесторы, как пенсионные, страховые, взаимные фонды, привлекавшие средства частных лиц, то в конце девяностых годов в связи с повышением сравнительной доходности финансовых инструментов и технологическими возможностями на финансовый рынок пришли частные инвесторы. При этом в США, например, участниками фондового рынка являются более 60% населения страны, либо непосредственно, либо через взаимные фонды. Сегодня они имеют возможность достаточно надежно и выгодно вкладывать свои сбережения в инструменты финансового рынка, в то время как уровень доходности государственных пенсионных бумаг и вложений на банковские депозиты постоянно снижается.

Важно и то, что развитие интернет-технологий дает возможность непосредственных контактов инвесторов с эмитентами вне зависимости от национальных границ государств, в которых они проживают.

В этих условиях банки вынуждены пересматривать свое место в финансовых системах государств, усиливая инвестиционные направления деятельности, однако их возможности, радикально изменить структуру портфелей, ограничены как законодательными, так и их внутренними требованиями к надежности вложений.

Итак, учитывая перечисленные факторы, при анализе финансовой среды банка необходимо исходить из того, что сегодня трансформируется структура и деятельность всех институтов рынка, а сами рынки все больше становятся элементом глобального финансового рынка. В конкурентной борьбе рыночных институтов имеют шансы выиграть те из них, которые смогут инвестировать значительные финансовые средства в новейшие технологии и на их базе создавать новые инструменты рынка, повышая качество услуг и снижая свои транзакционные издержки.

Суть анализа деловой и финансово-политической среды банка состоит в изучении и оценке уровня планируемых поступлений инвестиций в банковский сектор, оценке доступа банка к существующим инструментам рефинансирования, анализе индикаторов состояния денежно-кредитной сферы, в частности таких, как уровень номинальных и реальных процентных ставок, динамики валютного курса, кривых доходности различных финансовых инструментов.

Анализу подлежат существующая сегментация рынка; эффективность банковского бизнеса в целом; характеристика ниши банка на рынке финансовых услуг; возможности поиска клиентов; конкурентная среда банка (сравнение качества и стоимости услуг с банками-конкурентами); демографические аспекты рыночной среды; опыт адаптации других коммерческих банков к рынку и его изменениям.

Как было отмечено выше, анализ является неотъемлемой составляющей управленческих решений. Он используется до, в процессе и после их принятия. Показатели финансового анализа дают необходимую информацию для принятия финансовых решений и оценки их эффективности. Поэтому в банке финансовый анализ (как и экономический анализ в целом) является этапом, операцией и одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений.

Одной из центральных задач финансового анализа в коммерческом банке является обобщающая оценка экономической эффективности его деятельности, которая включает в себя анализ финансовых результатов и финансового состояния банка. Такой анализ и оценка являются, как указывалось выше, основным содержанием соответствующей функции управления.

Таким образом, финансовый анализ в коммерческом банке изучает и оценивает не только эффективность деятельности самого банка, но и экономическую эффективность управления им, т.е. качество системы менеджмента.

В банках, где финансовое управление является преобладающим, а другие его виды, например организационно-технологическое управление хозяйственными операциями и т.д., не занимают значительного удельного веса в управлении в целом, такая оценка может осуществляться, с одной стороны, на основе системного анализа финансовых результатов и финансового состояния банка. С другой стороны, эффективность системы управления может оцениваться при помощи специальных, так называемых, количественных методов финансового анализа, к которым относятся: определение нормы доходности портфеля активов, взвешенной во времени; метод установления зависимости между доходами фирм и используемыми при этом методами управления портфелями финансовых активов; метод корректировки доходов, приносимых менеджерами, на соответствующие их получению, риски; метод «нормального» или «эталонного портфеля»; непараметрические методы анализа; методы стимулирования управляющих и т.д.

В тех случаях, когда оценка эффективности деятельности банка является ретроспективной, текущей или оперативной, финансовый анализ базируется как на данных бухгалтерского учета и отчетности, так и на другой экономической и финансовой информации. При этом, кроме анализа эффективности собственной деятельности, составной частью финансового анализа в банках является анализ финансовых отчетов клиентов, партнеров, заемщиков, как важнейший элемент процесса предоставления ссуд, последующего контроля их возврата и осуществления совместной деятельности. Но этот вид анализа реализуется уже в рамках управления активами банков.

Кроме осуществления обобщающей оценки экономической эффективности деятельности банка, в задачи финансового анализа входят: анализ вопросов прогнозирования и финансового моделирования деятельности банка; анализ и оценка ее альтернативных (или новых) направлений, оценка стоимости кредитного учреждения.

Анализ вопросов финансового прогнозирования и финансового моделирования осуществляется сегодня в процессе изучения и оценки основных разделов бизнес-плана банка, которыми могут быть: план привлечения-размещения ресурсов; расчетный баланс усредненных капиталов (увязка структуры и объемов активных операций с доходами и расходами по ним для планирования прибыли), план распределения прибыли; экономические показатели деятельности банка; план ликвидности по декадам, месяцам, кварталам; план развития персонала банка; план развития филиальной сети и материально-технической базы банка; план развития программно-информационного обеспечения; прогноз уровня основной банковской деятельности и основных видов банковских продуктов; план финансового оздоровления (в случае необходимости) и другие разделы. Анализ используют и до составления бизнес-плана, например, анализ экономической, демографической, конкурентной среды в регионе, анализ места банка на финансовом рынке региона.

В числе современных задач финансового анализа - оценка инновационной деятельности банков. В целом финансовые инновации подразделяются на инновации продуктов, процессов и организационные инновации. При этом радикальных продуктовых инноваций не так уж и много. К ним относятся технологические новшества в области финансового конструирования (создания финансовых схем, предусматривающих нестандартные потоки денежных средств, использования комбинаций основных инструментов рынков капитала в целях защиты от процентного риска - фьючерсов, опционов, свопов, «полов», «потолков», «ошейников» и т.д.); осуществление других видов внебалансовой деятельности, например, секьюритизации кредитов.

Анализ используемых банками продуктовых финансовых инноваций должен устанавливать, не ведет ли использование их в конечном итоге к снижению прибыли банков и ее устойчивости. При этом необходимо учитывать, что некоторые инновации используют как раз в качестве средства хеджирования рисков и противодействия падению прибыльности. Так, например, часть производных финансовых инструментов (фьючерсы, опционы, свопы) позволяет банкам делить посреднический процесс на элементы и управлять сопутствующими им рисками за счет сотрудничества с другими экономическими агентами, готовыми брать на себя эти риски. В США и европейских странах внебалансовые операции крупных банков (связанные с использованием всевозможных продуктовых инноваций) в три-четыре раза превышают их балансовую величину.

Что касается инновационных процессов, то большая их часть сводится к массированному использованию телекоммуникационных и компьютерных технологий.

В последнее десятилетие получила распространение так называемая виртуальная модель банка, которая существенно отличается от традиционной модели, состоящей из сети банковских отделений. В виртуальной модели не происходит непосредственных контактов клиентов со служащими банков, а используются разнообразные многоканальные системы предоставления услуг, например банкоматы, телефонные и «домашние» банки, обеспечивающие прямой доступ клиентов к банковским услугам независимо от их территориального размещения.

Организационные инновации банков связаны, прежде всего, с международными банковскими операциями, слияниями и поглощениями.

Задачами анализа инновационной деятельности (любого типа инноваций) являются: оценка уровня рисков, сопутствующих инновационной деятельности; определение величины возможных доходов от внедрения новшеств в сравнении с произведенными расходами; оценка степени диверсифицированности деятельности банка, возможностей наращивания объемов инновационных операций, обхода регулятивных ограничений, снижения налогов, укрепления имиджа и максимизации ценности банка с котирующимися акциями.

В условиях рыночных отношений особо важное значение имеет определение стоимости капитала банка. В финансовом анализе эта задача решается двумя способами - бухгалтерским и экономическим. Бухгалтерская модель определения стоимости капитала широко используется в деловом мире, поскольку понятна и легко применима на практике. Согласно экономической модели ценность фирмы определяется текущей стоимостью будущих потоков денежной наличности, дисконтированных по ставке процента, отражающей рискованность этих потоков. Разница между рыночной и балансовой оценкой собственного капитала банка является его скрытым капиталом. В задачи финансового анализа входит оценка величины капитала, рассчитываемой обоими способами, а также оценка размера скрытого капитала банка и выявление его основных источников, которыми могут быть: неправильное отражение в статьях балансов кредитного и процентного рисков, игнорирование неявных требований или ценностей, связанных с внебалансовыми видами деятельности и правительственными гарантиями, не фиксирующимися по общепринятым правилам бухгалтерского учета, а также выявление других источников капитала.

Как было сказано выше, финансовый анализ является основным инструментом финансового управления. Он используется как при осуществлении его отдельных видов (управлении активами, пассивами, рисками, капиталом и т.д.), так и для оценки эффективности финансового управления в целом.

В ходе управления активами ставится задача достижения их наивысшей прибыльности при соблюдении необходимого уровня ликвидности и допустимого уровня рискованности. Эта задача выполнима только на основе системного анализа финансовых активов в указанных направлениях и целенаправленных действий по формированию соответствующей структуры активов.

Управление пассивами связано с:

 анализом средств, не приносящих доходов;

 изучением основных направлений поиска необходимых кредитных ресурсов для выполнения обязательств перед клиентами и для развития активных операций;

 анализом возможных способов привлечения «недорогих» ресурсов.

При управлении капиталом банка анализируются в первую очередь его структура и достаточность (критерии, основные показатели), качество и уровень которых характеризует одновременно и эффективность управления капиталом банка.

Анализ является основным методом управления рисками. С его помощью исследуются и оцениваются условия возникновения риска, масштабы предполагаемого ущерба, способы предупреждения риска, источники его возмещения.

Многие виды управления активами банка, в частности управление кредитами, инвестициями, коммерческими операциями с недвижимостью и т.д., соответствуют видам банковской деятельности. Поэтому финансовые показатели, характеризующие указанные виды деятельности, являются индикаторами качества управления данными видами активов.

Итак, финансовый анализ, 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.

**1.3 Информационная база оценки экономической деятельности банков**

Коммерческие банки, в силу специфики своей деятельности, концентрируют в своем распоряжении большие объемы различной деловой информации, касающейся как функционирования самих банков, так и хозяйственных и финансовых структур, государственных органов, экономической и социальной жизни отдельных регионов, сфер экономической деятельности.

Наиболее важной информацией, поступающей от высших органов власти и используемой непосредственно при проведении финансового анализа в банках, является ряд документов, составляющих нормативно-правовую основу бухгалтерского учета в РФ.

Другая группа информационных источников, используемых при проведении финансового анализа, генерируется Центральным банком и относится к правилам ведения операционной работы коммерческими банками, составления ими отчетности, выполнения обязательных экономических нормативов, создания обязательных резервов. Она также включает в себя сведения о состоянии финансовых рынков (особенно, кредитов и депозитов); информацию, касающуюся денежного обращения, частных вкладов и эмиссионных процессов.

Объективный и глубокий анализ деятельности любого коммерческого банка в настоящее время нельзя осуществить, не располагая аналогичной информацией о других банках, а также о банковской системе в целом - об общем количестве коммерческих банков и их филиальных сетях; о финансовых компаниях; о представительствах иностранных банков на территории России, их отделениях и филиалах; о банковских союзах, ассоциациях и консорциумах, составе их участников; филиалах и представительствах российских банков за рубежом; о совместных коммерческих банках с участием международного капитала на территории России. Здесь наиболее важна информация о количестве открытых счетов, объемах обслуживания частных лиц, выплачиваемых процентах по рублевым и валютным вкладам, инвестиционной деятельности коммерческих банков, а также о финансовом положении банков-клиентов и банков-корреспондентов.

Другие финансовые институты оказывают непосредственное влияние на условия функционирования коммерческих банков, поскольку операции с основными финансовыми инструментами рынка капитала и валютного рынка являются не только одним из важнейших источников доходов банков, но и блоками их финансового конструирования, осуществляемого в целях защиты от процентных рисков, а также средством поддержания необходимого уровня ликвидности. Кроме того, другие финансовые институты (некредитные организации) являются главными конкурентами коммерческих банков.

Обоюдно и весьма значительно влияние внешнеэкономического комплекса и коммерческих банков России друг на друга. При этом, банкам необходимо владеть информацией о внешнеэкономической политике правительства; развитии системы государственного регулирования и поддержки внешней торговли, методах ее регулирования (лицензирование, налоги, пошлины), порядке формирования и использования централизованных валютных фондов, объеме операций по централизованному экспорту и импорту, величине внутреннего валютного долга, состоянию золотовалютного запаса в стране и многим другим вопросам.

Сегодня финансовое положение отечественных банков не находится в такой прямой и сильной зависимости от величины внешней задолженности России, объемов и условий предоставления ей финансовой помощи со стороны западных стран, как это было в конце девяностых годов прошлого столетия. Тем не менее, информация о принимаемых международными финансовыми институтами решениях (МВФ, ЕБРР, Лондонский и Парижский клубы международных кредиторов, крупные зарубежные инвесторы и т.д.), касающихся как российской экономики в целом, так и ее отдельных крупнейших банков, не может игнорироваться последними при поиске путей улучшения их финансового состояния.

Финансовое состояние кредитной организации прямо и непосредственно зависит от финансового состояния его клиентов и особенно заемщиков. Поэтому финансовые отчеты и другие сведения, касающиеся кредитоспособности клиентов банков, относятся к числу важнейших источников информации, используемых при проведении финансового анализа.

Международный банковский бизнес в целом и деятельность крупных отечественных банков в частности невозможно сегодня представить без использования внешних информационных систем, созданных на базе новых информационных технологий, прежде всего таких известных международных информационных систем, как СВИФТ, СТАРТ, РЕЙТЕР, Интернет.

Самым перспективным средством обмена информацией, безусловно, являются цифровые компьютерные сети. Глобальные компьютерные сети являются важнейшим источником получения информации, используемой при проведении финансового анализа в коммерческих банках. Кроме того, современным инструментом документооборота любой компании (причем наиболее экономичным), при помощи которого осуществляется не только переписка, но и распространяются нормативные и другие важные документы, является система электронной почты, получившая развитие на базе компьютерных сетей. Указанная система дает коммерческим банкам возможность оперативного доступа ко всем исходящим нормативным документам ЦБ РФ, прямой доступ к информационным базам данных по экономической и юридической тематике Банка России, а также возможность, минуя бумажные носители, передавать в ГУ ЦБ РФ требуемую отчетность.

Сегодня в мире существует огромное количество различных телекоммуникационных сетей. Помимо сетей общего пользования существуют специализированные сети телекоммуникаций, к которым относятся системы межбанковских электронных сообщений и платежей, в том числе системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт. В России наибольшее развитие получили такие сети, как Роспак, Спринт, Инфотел, Роснет, Совам телепорт, РЕЛКОМ, которые фактически получили статус глобальных сетей. Некоторые из перечисленных сетей взаимодействуют как между собой, так и с другими международными (глобальными) сетями. Например, сеть Спринт обеспечивает доступ к межбанковской системе СВИФТ, информационно-аналитической системе РЕЙТЕР, к центрам обработки пластиковых карт как отечественных (Union Card), так и зарубежных платежных систем (VISA, American Express, Diners Club, Europay/ MasterCard). Сеть Инфотел также обеспечивает международные информационные связи, работая в круглосуточном режиме и передавая данные в режиме реального времени, причем для обеспечения глобальной передачи информации используются и спутниковые каналы международной связи. Сеть Роснет взаимодействует с сетями Спринт, Роспак, Инфотел, кроме того, предоставляет своим клиентам доступ в сеть Интернет.

Довольно доступным источником получения информации для проведения финансового анализа в банках являются многочисленные публикации материалов проводимых научных исследований; докладов на международных конференциях, симпозиумах; рекомендации экспертов по вопросам экономического развития стран и регионов, валютно-финансового положения России, собственно банковской деятельности

К этой же группе источников информации следует отнести и материалы различных сборников, публикуемых Ассоциацией российских коммерческих банков.

Практически с момента зарождения банковской системы современной России широкое распространение получила система рейтингов коммерческих банков, публикуемых различными периодическими изданиями. Хотя используемая для их составления информация не всегда является достаточно точной и проверенной, в целом группировка и ранжирование банков по определенным критериям, безусловно, позволяет судить об общем состоянии дел в банковской системе.

И, наконец, внешними источниками информации для осуществления финансового анализа являются документы, принимаемые ФСФР, а также общественными саморегулируемыми организациями («Национальная фондовая ассоциация», фонд «Институт фондового рынка и управления», «Профессиональная ассоциация регистраторов, трансферагентов и депозитариев» и т.д.).

Источники внутренней информации являются главной составляющей информационной базы финансового анализа.

Источники внутренней информации для проведения финансового анализа в коммерческих банках:

 учредительные документы;

 внутренние нормативные документы (решения наблюдательного Совета; приказы, распоряжения, инструкции, положения исполнительного органа, регламентирующие правила и процедуры принятия управленческих решений, совершения сделок и операций);

 бизнес-планы;

 эмиссионные проспекты и отчеты об эмиссии ценных бумаг;

— финансовая, бухгалтерская и статистическая отчетность банка;

— данные бухгалтерского учета;

— материалы системы внутреннего контроля и аудита;

— материалы проверок, осуществляемых внешними аудиторами;

— материалы проверок, проводимых Банком России, налоговыми и другими органами.

В рамках указанной выше классификации ограничимся рассмотрением источников внутренней информации, касающейся вопросов эмиссии ценных бумаг, официальной отчетности банка и информации, накапливаемой на счетах бухгалтерского учета.

Из материалов эмиссионных проспектов коммерческих банков можно получить следующие сведения:

1. О численности акционеров банка, количественном и персональном составе Наблюдательного совета и исполнительского органа управления банка, численности филиалов, отделений и представительств банка;
2. Данные о финансовом положении банка:

* балансы и отчеты о прибылях и убытках за предыдущие годы и по состоянию на конец последнего квартала перед подачей эмиссионных документов на регистрацию;
* отчеты об использовании прибыли банка, накопленной с момента его образования;
* отчеты о формировании и использовании средств резервного фонда;
* сведения о размере просроченной задолженности банка, кредиторах, платежах в бюджет на момент принятия решений им о выпуске ценных бумаг;
* сведения о санкциях, наложенных на банк органами государственного управления, судом, арбитражными и третейским судом в течение последних трех - пяти лет;
* расчет экономических нормативов, характеризующих деятельность банка;
* отчетность по выпущенным банком ценным бумагам, а также сведения о предстоящем выпуске ценных бумаг.

Изменения качественных параметров деятельности банка отражаются в пояснительной записке, прилагаемой в обязательном порядке к эмиссионному проспекту по выпуску ценных бумаг банка.

Огромный объем экономической и финансовой информации, необходимой для проведения анализа в банках, содержится в их официальной отчетности. Перечень ее форм, представляемых кредитными организациями и их филиалами в Центральный банк Российской Федерации, насчитывает более семидесяти наименований. Данные формы включают показатели финансовой, денежно-кредитной статистики, статистики платежного баланса и финансового рынка, бюджетной статистики. Периодичность составления и представления отчетности в зависимости от ее конкретных форм установлена в режиме: ежедневной, пятидневной, ежедекадной, ежемесячной, ежеквартальной, полугодовой, годовой и представляемой на нерегулярной основе.

**2. Анализ и оценка экономической деятельности ЗАО «Райффайзенбанк»**

**2.1 Организационно-экономическая характеристика Банка**

ЗАО «Райффазенбанк» (далее «Банк») принадлежит Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (далее РЦБ), который является фактической контролирующей стороной Группы, и является дочерним банком Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (Райффайзен Интернациональ). Банк зарегистрирован в Российской Федерации и создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Учредителями Райффайзенбанка в России являются:

― Raiffeisen International Bank-Holding AG (Райффайзен Интернациональ) - 99,93%

― Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H. - 0,07%

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа через деятельность своих дочерних и ассоциированных компаний также занимается управлением активами, пенсионной и лизинговой деятельностью.

ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» основан в апреле 1994 года как межрегиональный универсальный коммерческий Банк. В июле того же 1994 года была получена расширенная лицензия ЦБ РФ на проведение операций в иностранной валюте, позволившая проводить все банковские операции как в рублях, так и в других валютах.

Райффазенбанк занимает прочные позиции в области торгового финансирования корпоративных клиентов: промышленных предприятий нефтяной, газовой, нефтехимической, металлургической, угольной, деревообрабатывающей и целлюлозно - бумажной отраслей. По состоянию на конец 2012 года Райффайзенбанк обслуживал более 5 370 компаний, что превысило показатель 2011 года более чем на 48,88%. Объем депозитов и остатков на счетах корпоративных клиентов Банка за год увеличился на 88%. Согласно оценкам «Интерфакс-ЦЭА», по итогам года по объему корпоративного кредитного портфеля Райффайзенбанк занял 9-е место. В 2012 году портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам Банк, вырос на 77,3 млрд. рублей до 129,3 млрд. рублей, продемонстрировав рост в 67% по сравнению с результатами 2011 года, тогда как рост объема кредитования корпоративных клиентов на российском рынке в целом составил 39%.

В рамках обслуживания клиентов в сфере международных и документарных операций, Райффайзенбанк оформил более 4000 новых паспортов сделок по импорту товаров и услуг, общая сумма которых составила 8,35 млрд. долларов США, и около 5 500 паспортов сделок по экспорту товаров и / или услуг на общую сумму 28,2 млрд. долларов США.

Райффайзенбанк является безусловным лидером среди иностранных банков в области корпоративных облигаций. По итогам 2012 года Банк вошел в тройку крупнейших организаторов облигационных займов по объему размещенных выпусков.

Райффайзенбанк поддерживает корреспондентские отношения с более чем 250 российскими банками. При этом спектр услуг, предоставляемых Райффайзенбанком, не ограничивается традиционным перечнем, который включает себя такие операции, как межбанковское кредитование, конверсионные операции, операции с производными финансовыми инструментами, брокерское и депозитарное обслуживание, документарные операции и среднесрочное кредитование. Райффайзенбанк является одним из лидеров в организации структурированного финансирования российских банков и постоянно ведет работу по расширению линейки клиринговых продуктов, предлагаемых таким Банком.

Райффайзенбанк активно развивает продукты в сегменте розничного бизнеса. По итогам 2012 года общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, составила 22,8 млрд. рублей, а кредитный портфель превышает 28,7 млрд. рулей. Объем депозитов физических лиц достиг в 2012 году 53,2 млрд. рублей.

Почти 7 лет информационный центр Райффайзенбанка осуществляет обслуживание клиентов Банка из всех регионов России по таким направлениям, как круглосуточная поддержка держателей пластиковых карт и информационная поддержка частных клиентов. По результатам исследования Райффайзен Интернациональ, информационный центр Райффайзенбанка в России является лидирующим в Группе по количеству входящих обращений и самым популярным в частоте обращений клиентов.

Банкоматы Райффайзенбанка помимо стандартных функций получения информации о балансе на счете позволяют осуществлять оплату услуг мобильной связи, сети Интернет и телевидения.

В Райффайзенбанке постоянно расширяется список корпоративных клиентов по зарплатным проектам, в рамках которых осуществляется перечисление заработной платы на счета и карты сотрудников компаний.

В условиях масштабного роста розничного бизнеса одной и приоритетных задач Райффайзенбанка является сохранение качества обслуживания клиентов в соответствии со стандартами Группы Райффайзен. Особое внимание отдела управления качеством обслуживания уделяется обработке отзывов клиентов о банковских продуктах, процедурах и качестве обслуживания, на которые главное - оперативно и правильно отреагировать.

РЦБ управляет рядом специализированных компаний, к которым также относятся ООО «Райффайзен-Лизинг» и ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»».

ООО «Райффайзен-Лизинг» вывело на рынок специальный продукт - микролизинг с суммой финансирования до 100 000 евро, который выгодно отличается по основным показателям: сроком лизинга, минимальным авансом и удорожанию. В 2012 году совместно с компанией Cisco Systems Capital была реализована новая программа финансирования телекоммуникационного оборудования, соответствующая всем международным стандартам, которая дает клиентам возможность брать в аренду необходимое оборудование с последующей его заменой на новые и более современные виду устройств.

ООО «УК «Райффайзен Капитал» в России была основана в 2004 году. Учредителем компании со 100% участием в капитале стал ЗАО «Райффайзенбанк Австрия». По состоянию, на конец 2012 года общий объем средств под управлением ООО «УК «Райффайзен Капитал» составляет более 4 230 млн р., количество клиентов - более 6000. ООО «УК «Райффайзен Капитал» предлагает услуги паевых инвестиционных фондов и доверительного управления активами частных и корпоративных клиентов.  
Команда портфельных управляющих компании - одна из самых профессиональных на фондовом рынке. ООО «УК «Райффайзен Капитал»» по итогам 2012 года заняла 8-е место на российском рынке по объему продаж открытых паевых фондов.

НПФ «Райффайзен» входит в число наиболее динамично развивающихся открытых негосударственных пенсионных фондов в России. Фонд реализует программы негосударственного пенсионного обеспечения для физических и юридических лиц, а также осуществляет формирование и выплату накопительной части трудовой пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования. Оформление перевода накопительной части трудовой пенсии осуществляется как в офисах корпоративных клиентов, так и во всех отделениях ЗАО «Райффайзенбанк».

**2.2 Анализ аналитических показателей экономической деятельности Банка**

Как известно, успешная экономическая деятельность банка складывается под влиянием внешних и внутренних факторов. Среди внутренних выделяют капитальную базу, зависимость от МБК, качество активов и пассивов, сопряженность активов и пассивов по срокам и суммам.

Крепкая капитальная база подразумевает наличие значительной абсолютной величины собственного капитала как средства защиты от возможных последствий реализации риска активов и гарантирования средств вкладчиков. Чем больше собственный капитал, тем выше ликвидность. Размер собственного капитала ЗАО «Райффайзенбанка» динамично возрастал с 1192659,0 тыс. руб. в 2008 году до 9014825 тыс. руб. в 2011 году что составило увеличение в 7, 6 раза.

Но для небольших региональных кредитных организаций, это относится и к филиалам, характерен недостаток капитальной базы. Сумма недостатка капитала только для выполнения норматива максимального размера риска на одного заемщика (Н6) в целом по банковской системе составила на 01.07.2011 г. более 300 млн. рублей. (по данным ГУ ЦБ РФ по Краснодарскому краю).

Неплатежеспособность и неликвидность банка являются, как правило, следствием неадекватной финансовой политики банка, в результате которой «проедается» капитал.

В структуре пассивов ЗАО «Райффайзенбанк» 93% составляют привлеченные средства.

Достаточность капитала - необходимое условие ликвидности и, как следствие, финансовой стабильности банка. Значение данного норматива у анализируемого банка составило на 01.04.13 г. 10, 86%, что является достаточным уровнем.

Основные финансово-экономические показатели деятельности Банка в динамике за шесть лет представлены в таблице 2.1:

Таблица 2.1 Финансово-экономические показатели деятельности банка:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ПОКАЗАТЕЛИ: | **01.01.2008 г.** | **01.01.2009 г.** | **01.01.2010 г.** | **01.01.2011 г.** | **01.01.2012 г.** | **01.01.2013 г.** |
| 1. Доля доходов от основной деятельности в общей сумме полученных доходов кредитной организации, в %: | | | | | | |
| Коммерческое и потребительское кредитование | 13.7 | 8.8 | 6.6 | 7.1 | 6.7 | 8.0 |
| Операции с ценными бумагами | 25.9 | 62.1 | 61.6 | 48.1 | 54.0 | 61.3 |
| Операции на валютном и денежном рынках | 34.9 | 18.3 | 17.2 | 31.3 | 22.3 | 17.9 |
| 2. Резервы на возможные потери | 6878900 | 7656678 | 2738554 | -545427 | 158831 | -293389 |
| 3. Прибыль до налогообложения | 1056988 | 1998765 | 2055678 | 2158883 | 2456635 | 7331671 |
| 4. Начисленные налоги | 127890 | 456673 | 589765 | 639030 | 702248 | 100630 |
| 5. Прибыль (убыток) за отчетный период | 929098 | 1542092 | 1995913 | 1519853 | 1754387 | 6325371 |
| 6. Величина уставного капитала | 1000000,0 | 3131997.0 | 3131997.0 | 3131997.0 | 3131997,0 | 4106997.0 |
| 7. Основной капитал банка | 1045818,0 | 3480127,0 | 4013837.0 | 4086359.0 | 5968616 | 6183265 |
| 8. Дополнительный капитал банка | 146846,00 | 619576,0 | 1245724.0 | 3215476.0 | 2244522 | 2831878 |
| 9. Собственные средства кредитной организации | 1192659,0 | 4099703,0 | 5259561.0 | 7301490.0 | 8213102 | 9014825 |

Исходя их динамики приведенных показателей видно, что прибыль Банка за последние пять завершенных финансовых лет (с 2007 по 2012 гг.) увеличилась на 188,9% с 929098 тыс. руб. до 1754387 тыс. руб. на 01.01.2010 г., а за последний отчетный год - в 3,6 раза с 1754387 тыс. руб. на 01.01.2010 г. до 6325371 тыс. руб. на 01.01.2011 г.

После проведенного факторного анализа прибыли кредитной организации, отметим, что изменение произошло за счет: увеличения процентных и аналогичных доходов более чем в 10 раз с 0,1 млн. руб. до 1,7 млн. руб. за пять лет и на 0,6 млн. руб. или на 53% за последний отчетный год; увеличения чистых доходов от операций с ценными бумагами в 6 раз с 0,3 млн. руб. до 1,9 млн. руб. за пять лет. Общая сумма доходов увеличилась в 25,4 раз с 1,98 млн. руб. до 50,3 млн. руб. за пять лет.

Общая сумма расходов увеличилась в 25,3 раза с 1,9 млн. руб. до 48 млн. руб. за пять лет. На момент окончания первого квартала 2013 г. Банк имеет чистую прибыль в размере 11632,5 тыс. руб.

Основными составляющими этого результата являются проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам-некредитным организациям (1859,4 тыс. руб.), чистые доходы от операций с ценными бумагами (315 тыс. руб.). Административно-управленческие расходы (634 тыс. руб.) в основном покрываются чистым комиссионным доходом, прочими чистыми операционными доходами.

Таким образом, Банк имеет высокие темпы роста по основному финансовому показателю по результатам последних пяти календарных лет и первого квартала текущего года.

**3. Пути оптимизации экономической деятельности банков с участием иностранного капитала**

**3.1 Пути повышения эффективности деятельности банков с иностранным капиталом в РФ**

Изучив экономическую деятельность иностранных кредитных организаций в России, можно сделать вывод, что иностранный капитал не теряет своего интереса к российской экономике и, в частности, к банковской системе. О своем намерении об открытии дочерних структур в ближайшее время объявляли в отечественных СМИ крупнейшая в Испании группа Banco Santander Central Hispano, а также ряд банков Азиатско-Тихоокеанского региона. По данным ЦБ РФ, на 1 января 2006 г. в России действовала 51 кредитная организация, контролируемая иностранным капиталом.

По состоянию на 1 апреля 2006 г. в первую двадцатку крупнейших российских банков по собственному капиталу входили только Международный Московский Банк, Ситибанк и Райффайзенбанк, в странах Восточной Европы, например в Польше, Чехии, Венгрии, им принадлежит от 30 до 60% активов и капитала национальных банковских систем. Причем, если ранее иностранные банки предпочитали открывать 100%-ные дочерние структуры, то за последние 2 - 3 года наметился явный тренд к покупке уже существующих российских кредитных организаций.

Развитие филиальной сети иностранных банков в обозримом будущем сделает их сильными конкурентами на розничном рынке. Тем не менее иностранные банки не смогут доминировать в России так, как в Центральной и Восточной Европе. Во-первых, в Европе иностранные банки покупали уже готовые филиальные сети, выставлявшиеся на продажу в ходе приватизации. В России подобное предложение отсутствует. Во-вторых, обслуживание корпоративных клиентов в банке - следствие не столько эффективности и удобства услуг, сколько взаимоотношений с собственниками банка. Наконец, предлагаемая процентная ставка по привлекаемым ресурсам ниже, чем в госбанках, что значительно ограничивает круг клиентов иностранных банков. В будущем иностранные банки с большой долей вероятности смогут доминировать на двух секторах рынка: ипотечное кредитование и международное финансирование.

Российская банковская система в ее нынешнем состоянии не готова обеспечить реальный сектор необходимыми долгосрочными кредитными ресурсами, предоставить полный спектр банковских услуг по приемлемой цене, обеспечить одинаковый уровень и разнообразие предоставляемых услуг во всех регионах и районах страны. Данная ситуация в самом ближайшем будущем будет тормозить экономический рост страны и перестанет удовлетворять население. Российские банкиры должны осознать, что без скорейшего укрупнения, повышения капитализации, концентрации капитала, расширения регионального присутствия, спектра и качества предоставляемых банковских услуг они не смогут полноценно соответствовать новым требованиям, которые будет предъявлять к ним развитие российской экономики. Более того, из-за низкой капитализации на фоне постоянного роста активов и слабости регулирования со стороны Банка России российская банковская система в том виде, в котором она функционируем в настоящий момент, будет системно слабой и постоянно находиться под угрозой кризиса.

Продолжающаяся экспансия иностранного банковского и инвестиционного капитала является благом для России, однако, лишь до определенного предела. Она позволяет решить проблему недостаточности кредитования российской экономики в первую очередь крупными и долгосрочными ресурсами и восполняет функцию насыщения рынка банковскими услугами для населения. Иностранные банки внедряют на российском рынке технологии и услуги, которые до их прихода были слабо представлены на рынке или не представлены вовсе. Они, обеспечивая конкуренцию, стимулируют российские банки к улучшению качества предоставляемых услуг и снижению их стоимости. Пример стран Центральной Европы и Балтии показывает, что масштабная экспансия иностранного капитала на национальные финансовые рынки позволяет населению этих стран получать кредиты под процент, соответствующий среднему по странам ЕС, получать больше автоматизированных банковских услуг, а банковским системам этих стран быть более устойчивыми к кризисам, особенно внутренним. Все это положительные моменты присутствия иностранных банков в России.

Однако после пересечения некой грани все это будет достигаться ценой потери национального контроля над банковской системой России и возможным, и вполне реальным уже сейчас, выводом денежных потоков из России на международные финансовые рынки. К тому же контроль иностранного финансового капитала над розничным сектором банковских услуг, во-первых, позволит ему контролировать уровень потребления в России, во-вторых, создаст угрозу кризиса всей российской экономики из-за искуственно завышенного дешевой «кредитной иглой» внутреннего спроса. Уже сейчас для российских игроков во многом потеряны: крупный инвестиционный бизнес, консалтинг, синдицированное и крупное корпоративное кредитование. Ведущие позиции на этих рынках при проведении крупных сделок занимает иностранный капитал.

Но, в то же время дальнейший доступ нерезидентов в отечественную банковскую систему решает несколько проблем:

― способствует повышению конкурентоспособности российских банков;

― помогает решить проблему по привлечению дополнительных ресурсов в российскую экономику.

Условия и порядок доступа нерезидентов в отечественную банковскую систему во многих отношениях мягче, чем в большинстве других стран. Например, в настоящее время согласно действующему законодательству нерезиденты Российской Федерации обязаны получать разрешение Банка России на покупку любого количества акций российского банка. Однако Государственная Дума 20 декабря 2006 г. в третьем чтении утвердила законопроект, предоставляющий зарубежным инвесторам свободный доступ к акциям российских банков. Предполагается, что и резиденты, и иностранные инвесторы должны будут получать разрешение ЦБ РФ при покупке долей свыше 20%.

Невозможным является открытие филиалов зарубежных кредитных институтов, минуя создание дочернего банка. Особенность ситуации заключается в том, что с юридической точки зрения в России нет каких-либо ограничений на открытие филиалов иностранных банков. Законом «О банках и банковской деятельности» установлено, что банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Тем не менее ни один зарубежный банк не имеет в России филиалов.

Снятие ограничений де-факто на открытие филиалов сделает доступ зарубежных кредитных институтов на российский рынок более комфортным и быстрым, но одновременно будет означать и усиление конкуренции, в ходе которой российские банки могут оказаться в неравном положении с филиалами иностранных. Кроме того, филиалы иностранных банков подотчетны надзорным и налоговым органам страны нахождения материнского концерна, что допускает возможность создания для них определенных преференций при проведении отдельных операций из-за различий в пруденциальных нормах и условиях регулирования банковской деятельности в России и за рубежом.

Поэтому при определении как порядка открытия филиалов иностранных банков, так и режима регулирования их деятельности допустимо применять определенные меры, а именно:

― заключение соглашения о сотрудничестве Банка России с главным надзорным органом в стране регистрации головного офиса, что вытекает из Базельского соглашения об основополагающих принципах эффективного банковского надзора;

― применение к филиалам иностранных банков норм отечественного валютного контроля;

― применение к филиалам ограничений, аналогичных тем, что применяются к материнской структуре.

Помимо благоприятного законодательства и инвестиционного климата рост интереса зарубежного банковского сообщества к ведению бизнеса в России непосредственно зависит от возможности выбора и развития приоритетных направлений деятельности с целью получении прибыли. На этот выбор не в последнюю очередь влияют задачи функционирования иностранных банков в России, которые определяются в соответствии с целями и задачами концерна в данном регионе.

К первой задаче относится финансовое обслуживание хозяйственной деятельности иностранных предприятий, часто уже являющихся клиентами материнского концерна в других странах. Подразделения зарубежных фирм, действующие в России, обращаются в дочерний банк за «классическими» услугами - расчетно-кассовым обслуживанием, осуществлением документарных расчетов и т.д. Для них естественно обслуживаться в иностранном дочернем банке, так как их материнская компания является клиентом банка за рубежом.

Вторая задача дочернего банка - выполнение роли связующего звена между крупными зарубежными кредитными институтами и российскими транснациональными корпорациями, поскольку финансовые потребности последних часто превышают возможности отечественных банков.

В случае если стратегическое решение о развитии приоритетных направлений выбрано, существует объективная необходимость в реализации, которая возможна либо путем создания дочерней структуры «с нуля», либо покупкой части или блокирующего пакета российского банка. В России в период с начала 1990-х годов иностранные банки, как правило, традиционно открывали и развивали свои 100%-ные дочерние структуры. Такой подход был вызван как состоянием законодательной базы, так и положением отечественной экономики и, в частности, банковского сектора.

Однако обслуживание лишь иностранных фирм или крупных отечественных предприятий ограничивает возможности иностранного дочернего банка по получению прибыли, поэтому к третьей задаче объективно относится функционирование в качестве универсального кредитного института, составляющего конкуренцию российским кредитным организациям. Найти такую нишу, где можно занять лидирующие позиции, - вот одна из возможностей для иностранного дочернего банка повысить свою прибыль и завоевать прочные позиции на рынке. В качестве иллюстрации можно привести успешное освоение сегмента по предоставлению услуг населению ЗАО «Райффайзенбанк» (Австрия), дочерней структурой Raiffeisen International. На российском рынке банк выбрал стратегию развития в качестве универсального кредитного института, по размерам активов в III квартале 2010 г. занимал 9-е место среди крупнейших российских банков. При этом одним из успешно развиваемых им направлений бизнеса с 1998 г. является обслуживание физических лиц. Если на 1 октября 2003 г. Райффайзенбанк имел шесть отделений в Москве и одно в Санкт-Петербурге, то в январе 2010 г. у него насчитывалось 21 отделение в Москве и 9 филиалов в российских регионах. В Санкт-Петербурге помимо филиала действуют еще 4 отделения и 1 дополнительный офис, а в Москве в ближайшее время планируется открытие еще 4 отделений.

Помимо розничного бизнеса иностранные дочерние банки в России развивают и другие направления, например кредитование и различные виды финансирования предприятий, а также ряд услуг в сфере инвестмент-банкинга.

Кроме предложения более дешевых и длинных кредитных ресурсов, а также для решения проблемы конкуренции с другими банками за кредитоспособных заемщиков иностранные дочерние банки могут с целью укрепления позиций на этом сегменте использовать финансовые возможности материнских структур и предлагать новые продукты, комбинируя прямое кредитование с другими видами финансирования, например проектного или структурированного.

Помимо описанных выше возможностей работы на российском рынке для иностранных банков открываются перспективы в области инвестмент-банкинга. Свой сервис отечественным корпорациям и финансовым институтам по привлечению синдицированных кредитов, выпуску евробондов, секьюритизации и организации IPO предлагают такие глобальные игроки и лидеры league tables, как Credit Suisse, ING Group, ABN Amro, Deutsche Bank, Dresdner Kleinworth Benson, Merill Lynch, Citigroup, Commerzbank, Goldman Sachs и др. Крупные российские компании и финансовые институты заинтересованы в таких услугах, как организация долгосрочного финансирования, содействие при первичном размещении акций на международных торговых площадках, консультации и организация процессов слияний и поглощений в связи с процессом укрупнения предприятий. Такие транзакции, как правило, оцениваются в сотни миллионов долларов, что дает возможность получения высокого комиссионного дохода. У транснациональных банков создана сеть филиалов и дочерних участий по всему миру, что имеет большое значение для идентификации стратегических партнеров, а также для представления российских компаний международным агентствам по приватизации, инвестиционным фондам и западным корпоративным клиентам.

Число российских компаний и банков, которые являются потенциальными клиентами для оказания услуг инвестмент-банкинга, ограничено. Поэтому иностранным банкам нужно искать новые возможности в сфере инвестмент-банкинга, которые, тем не менее, будут приносить им прибыль. Например, оказывать услуги по слияниям и поглощениям, по исследованию рынков вместе с анализом отдельных отраслей промышленности, по вопросам реструктуризации предприятий, по оценке рыночной стоимости компаний, по вопросам приватизации крупных госпредприятий с дальнейшей организацией международных консультационных консорциумов.

Открытие дочернего банка несет в себе ряд преимуществ, к которым, прежде всего, относятся возможность осуществить невысокие первоначальные взносы в уставный капитал, а также выстраивать развитие такого банка с применением норм определенной корпоративной культуры. Но такая стратегия на определенном этапе развития неизменно приведет к необходимости привлечения новых клиентов и, как следствие, повышения размера уставного капитала, развития инфраструктуры и расширения продуктовой линейки. Однако при таком способе развития существует вероятность не успеть вовремя завоевать определенные сегменты рынка, тогда как конкуренты уже заняли более выгодные позиции, тем более что доверие частных и корпоративных клиентов к российским банкам возросло, многие крупные кредитные организации обладают разветвленной филиальной сетью в регионах с уже сложившейся клиентурой. Поэтому наметившаяся еще несколько лет назад тенденция к участию зарубежных банков в капитале отечественных кредитных организаций усилилась и достигла своего пика как по количеству сделок, так и по стоимости в течение 2012 г.

Еще до приобретения доли в капитале какого-либо российского банка необходимо обозначить направления его дальнейшего стратегического развития. В случае если у купившего его иностранного финансового института в России уже присутствует дочерняя структура, возникает вопрос либо об их объединении, либо о целесообразности функционирования каждого подразделения по отдельности.

В течение последнего времени у зарубежных банков, осваивающих российский финансовый рынок путем участия в капитале отечественных банков, наметились три различных тенденции относительно определения стратегии развития.

В первую группу можно выделить зарубежные банки, которые приобретают доли достаточно крупных российских кредитных институтов с хорошо развитой филиальной сетью и универсальным спектром услуг. К таким, например, относятся сделки по покупке Росбанка, Промсвязьбанка или Импэксбанка. Вероятно, эти банки и далее будут развивать различные направления бизнеса и выступать в качестве универсальных независимо от того, будет ли принято решение об их интеграции с уже существующими «дочками» или нет.

Ко второй группе относятся иностранные банки, заинтересованные в развитии определенных направлений, в частности на рынке услуг для физических лиц. Они приобретают небольшие банки, которые либо до покупки специализировались на определенных направлениях, как, например, Городской ипотечный банк, Дельта-банк или «ДельтаКредит», либо могут быть достаточно быстро переведены на собственную платформу, как «Технополис» или «Квест».

И, наконец, к третьей группе принадлежат зарубежные банки, которые вне зависимости от того, есть ли у них на текущий момент дочерний банк в России или нет, предпочитают приобрести финансовые структуры. В частности, такая тенденция прослеживается в области инвестмент-банкинга. Одним из первых по такому пути пошел Deutsche Bank.

Безусловно, вхождение иностранного капитала на российский банковский рынок осложнено рядом факторов не только юридического, но и экономического порядка, к которым помимо макроэкономических показателей развития экономики страны относятся:

― выбор «кандидата», оптимально соответствующего стратегическим целям развития иностранного банка в России;

― частое несовпадение критериев западных кредитных институтов при осуществлении due diligence с принятыми в России, затруднения в оценке покупаемого банка;

― доля участия. Она может превратиться в один из спорных моментов, так как иностранные инвесторы хотят, как правило, иметь контрольный пакет либо приобрести некую долю с опционом на увеличение ее до контрольной в течение определенного периода. А владельцы российских банков не всегда готовы уступить контроль над своими структурами и ищут среди зарубежных кредитных институтов лишь портфельных инвесторов;

― перевод купленного банка на собственную платформу;

― риск оттока клиентов российского банка после объявления о сделке;

― риск ухода команды российского банка после объявления о сделке;

― экономическая эффективность интеграции двух структур - дочернего подразделения и вновь приобретенного российского банка.

Судя по всему, участие в капитале отечественной банковской системы посредством приобретения долей в текущем году продолжится, так как на рынке присутствуют несколько очень привлекательных кандидатур. Однако данная тенденция вряд ли приобретет массовый характер. Российские рынки, безусловно, привлекательны для широкого круга зарубежных инвесторов и предпринимателей, но не все из них изучили его настолько, чтобы осваивать финансовое пространство страны путем покупки кредитных организаций. Такой классический способ вхождения на рынок, как открытие представительств и (или) дочерних структур, будет использоваться иностранными банковскими концернами и далее.

Данные тенденции могут в обозримом будущем привести к тому, что российский капитал полностью или частично потеряет и контроль над денежными средствами населения. Увеличение присутствия международных банковских институтов является благом с позиций развития культуры сбережения и потребления у населения, активизации экономики, увеличения ВВП, производительности труда, улучшения уровня жизни в стране и многих других. Все эти деньги будут идти через нерезидентов, прибыль будет доставаться им и, вероятно, выводиться из России; не только прибыль, маржа, но и сами эти средства могут в зависимости от мировой экономической конъюнктуры перенаправляться на более доходные рынки других стран.

Утрата данного рынка будет означать потерю контроля над всей национальной финансовой системой. При этом необходимо учитывать, что Россия стремится проводить самостоятельную политику на международной арене. Контролируя лишь стратегические сферы природных ресурсов, военно-промышленного комплекса, этого трудно добиться. Без контроля над финансовой системой и денежным оборотом России будет трудно проводить самостоятельную внешнюю политику, так как она будет во многом зависеть от глобальных универсальных и инвестиционных банков, которые придерживаются зачастую единых принципов во всем мире.

Потеря контроля национального капитала над ритейловым рынком кредитования в России грозит еще и потерей влияния на население. Иностранные банки, развивая все новые формы кредитования физических лиц, удешевляя его (снижая процентные ставки), втягивают российское население в глобальный мировой потребительский бум. Это характерно для всех развивающихся стран - от Латинской Америки до Китая и Индии.

В итоге, экспансия иностранного капитала в российскую банковскую систему, развивающаяся по второму из представленных сценариев, оптимальна. Такое развитие событий позволит сохранить национальный контроль над банковской системой, предоставит российским банкам определенную отсрочку для консолидации и в то же время насытит национальный рынок банковскими услугами.

Также целесообразно разрешить открывать в России филиалы иностранных банков с отсрочкой этого решения на 8 - 10 лет.

Эта отсрочка позволит тем из российских банков, которые проявят желание выжить и конкурировать на отечественном рынке, подготовиться к полноценной конкуренции. Такое разрешение необходимо также с целью вовлечения российских банков в глобальный мировой финансовый рынок, что жизненно важно в условиях выхода отечественных корпораций на международные рынки и глобализации мировой экономики.

В то же время необходимо, тщательно проанализировав мировой опыт, разработать стратегию Правительства, Банка России, направленную на сохранение национального контроля над банковской системой как одной из приоритетных отраслей хозяйства, без ущерба для интересов населения и экономики. Такая стратегия, учитывая все еще большой удельный вес государства в национальной экономике, в том числе в банковском секторе, может и должна включать приватизацию государственных банков российским собственникам, а также большее участие государственных монополий в капитале российских банков путем замещения прямого государственного владения кредитными организациями. То есть перехода от банков под прямым государственным акционерным контролем к банкам под контролем частных акционеров и государственных корпораций (квазигосударственным банкам, т.е. банкам под опосредованным государственным контролем).

В условиях прихода на российский финансовый рынок крупного иностранного банковского капитала, возможности для крупных российских корпораций осуществлять заимствования на международном рынке капитала, перед российскими банками встает дилемма: или стать по настоящему конкурентоспособными, крупными, универсальными банками или ограничиться обслуживанием среднего и мелкого российского бизнеса и своих ФПГ, оставив наиболее привлекательную клиентуру дочерним институтам банков-нерезидентов и их материнским банкам. Именно конкуренция со стороны иностранного банковского капитала на российской территории станет явлением, под знаком которого будет проходить новый этап развития банковского сектора России. От итогов этой конкуренции во многом будет зависеть, по какому пути пойдет развитие российского банковского сектора - станет он серьезным самостоятельным игроком на внутреннем и международных финансовых рынках или местным придатком глобальных банков.

**3.2 Мероприятия по повышению эффективности деятельности ЗАО «Райффайзенбанк»**

По данным проведенного анализа можно сказать, что основную долю доходов банку приносят крупные компании и кредитные организации. В основном Банк предоставлял услуги по проектному финансирование в корпоративном секторе и обслуживал крупные компании и абсолютно не работал с малым и микробизнесом. Для повышения эффективности работы можно посоветовать внедрить продуктовую линейку предназначенную, для индивидуальных предпринимателей и обществ с ограниченной ответственностью (оборот которых менее 280 млн. руб. в год).

На сегодняшний день кредитование является наиболее прибыльным банковским продуктом. В ЗАО «Райффайзенбанк» на начало 2013 года чистая ссудная задолженность составляла 79,6% от общей суммы активов. В связи с этим основной упор после объединения был сделан именно на внедрение такого важного сегмента как малый и микробизнес, активно поддерживаемый федеральными программами с 2008 года, и «мелкое» кредитование населения с высокими процентными ставками.

Далее Банку необходимо будет усовершенствовать и увеличить продажи по уже имеющимся продуктам:

1) Ипотечное кредитование;

2) Автомобильное кредитование;

) Негосударственное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение;

) Паевые инвестиционные программы;

) Кредитные карты;

) Потребительское кредитование.

Рассмотрим суть рекомендованных предложений:

1) Перед банками, реализующими ипотечное кредитование стоит проблема некачественного рынка застройщиков. Большинство застройщиков качественной работе и хорошему обслуживанию предпочитает максимальное извлечение прибыли. Реализуемые проекты нацелены на максимальный сбыт жилья, и зачастую, законодательно-правильное оформление документов остается на второстепенном плане, в следствии чего процесс кредитования по ипотечным программам затягивается. Несовершенство законодательной базы также отражается на увеличении продаж по ипотеке - возникают проблемы с аккредитацией объектов, так как администрация и застройщики не всегда корректно, соблюдая все стороны закона, оформляют документы, что впоследствии приводит к невозможности взять в кредит жилье в неаккредитованном доме. Также необходимо разработать программу ипотеки под залог коммерческой недвижимости, что позволило бы выдавать большие суммы и количество кредитов, так как процент собственников бизнеса в нашей стране велик.

) Что касается автокредитования, то Райффайзенбанк предоставляет большой спектр услуг, куда входят и инновационные программы, такие как «Buy back» и «Trade in», но все же для оптимизации экономической деятельности в данной сфере можно было бы посоветовать внедрить программу «с отложенным платежом», которая подразумевает отсрочку первого платежа по кредиту на 3-4 месяца. Принесет определенные результаты развитие направлений специальных программ с дилерами. Смысл этих программ заключается в подписании банком договора с производителями или поставщиками в предоставлении клиентам Банка автомобилей со скидкой. Для автомобильных продавцов выгода заключается в увеличении оборота, для банка - в привлечении большего числа клиентов.

) Негосударственное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение из-за пережитого кризиса в нашей стране не всегда вызывает доверие наших граждан, так как извлечение выгоды происходит только после выхода клиента на пенсию. Увеличения продаж в этой области возможно добиться только рекламными компаниями.

) Аналогичная ситуация происходит и при предоставлении услуг паевым инвестиционным фондом. Причем в отличие от пенсионного страхования и обеспечения реклама должна быть нацелена на определенный сегмент рынка - молодых энергичных, нацеленных на риск и на извлечение прибыли, людей.

Поскольку ЗАО «Райффайзенбанк» ранее в основном предпочитал работать с юридическими лицами, то в сфере кредитования среднего и крупного бизнеса все организационные процедуры достаточно налажены, но все же есть некоторые моменты, которые можно усовершенствовать:

Максимально упростить процедуры;

Допустить увеличение доли необеспеченных кредитов;

Райффайзенбанк позиционирует себя на рынке, как довольно консервативный, надежный банк, в связи с чем при кредитовании компаний как на большие, так и на малые суммы контролирует все этапы получения данных, оценки бизнеса и анализа экономической и финансовой деятельности компании. Поэтому для снижения времени рассмотрения заявки и привлечения большего числа клиентов, при выдаче относительно небольших сумм кредита, необходимо максимально упростить процедуры.

Увеличение доли необеспеченных кредитов приносило бы банку больше прибыли, так как этот вид кредитования наиболее рисковый, но в то же время наиболее прибыльный.

Недостаточная осведомленность большинства клиентов в области возможностей и использования кредитных карт приводит к невысоким продажам по ним. Хотя кредитная карта является удобным инструментом для распределения денежных средств и проценты за пользование денежными средствами банка начисляются только через определенный промежуток времени с момента пользования ими. Необходимо расширять сеть терминалов, чтобы клиентам стало удобнее пользоваться картами нежели наличными средствами.

Также для удобства получения кредитов необходимо развить работу специалистов по прямым продажам (DSA) - специалисты, которые выезжают к клиенту и клиент может подать заявление-анкету на кредит в удобном для него месте. На сегодняшний день активно работают только DSA автокредитования, они занимаются консультированием и приемом заявок непосредственно в автосалонах. Налаженная система прямых продаж в области ипотеки и потребительского кредитования способствовала бы увеличению числа заявок, и как следствие - получение большего количества прибыли.

Поскольку кредитование является наиболее прибыльным направлением в условиях современного российского рынка, необходимо уделять особое внимание не только внедрению новых кредитных продуктов и увеличению продаж в данной отрасли, но организации кредитного процесса. Профессиональный мониторинг и помощь банка в разработке программы преодоления кризисной ситуации, в отличие разрешения неплатежеспособности клиента путем признания его банкротом, поможет снизить риски и будет способствовать позиционированию на рынке Банка, как организации нацеленной на качественное обслуживание своих клиентов.

Также, с целью совершенствования организации кредитного процесса рекомендуется оптимизировать работу в области организации кредитного мониторинга, так как, в частности, визуальный контроль (выезд на месторасположение заемщика) во время действия кредитного договора производится не всегда. Кредитный мониторинг в ЗАО «Райффайзенбанк» заключается в основном в контроле своевременной уплаты процентов по кредиту и соблюдения графика погашения. Если своевременность нарушается, то работник кредитного отдела, контролирующий данный кредитный договор, связывается по телефону с заемщиком для получения объяснений.

На стадии кредитного мониторинга работники кредитного отдела должны обращать внимание не только на своевременность уплаты процентов по кредиту и его погашения, но и на историю обслуживания долга. Зачастую тщательный анализ текущей финансовой отчетности в сопоставлении с прошлыми отчетами выявляет такие тревожные сигналы, как резкое увеличение дебиторской задолженности, снижение коэффициентов ликвидности, падение объема продаж, убытки от операционной деятельности и т.д.

«Плохими» симптомами являются непредставление в срок запрошенной банком информации или финансовых отчетов, «увлечение» клиента созданием новых предприятий или скупкой недвижимости, накопление спекулятивных запасов, потеря ключевых контрагентов и т.д. Другим источником информации может служить информация о поведении деловых партнеров заемщика (запросы о кредитоспособности его поставщиков, аннулирование страховки страховой компанией) или сообщения других отделов банка (например, появление сальдо на счетах клиента).

Существует ряд фактов, назовем их «сигналами раннего предупреждения» или «сигналами тревоги», наличие которых должно «насторожить» кредитного работника, даже если срок погашения кредита еще не наступил:

 резкое отклонение от условий использования кредита со ссылкой на незначительные факторы, не оказывающие существенного влияния на его исполнение либо не соответствующие действительности факты.

 длительная задержка с началом исполнения кредитуемой сделки, труднообъяснимое поведение руководителей (в том числе уклонение по различным причинам от личных встреч, телефонных переговоров, оставление без ответа направленных телеграмм; систематическое направление извинений о временных финансовых трудностях; постоянное требование о пролонгации кредита; неуплата налогов, таможенных платежей и стремление скрыть эти факты от банка).

 создание препятствий при проверке залога, договоров по кредитуемой сделке, бухгалтерской отчетности и других данных;

 заключение «нелогичных» с хозяйственной точки зрения, практически невыполнимых договоров;

 наличие конфликтных ситуаций на фирме заемщика; серьезные кадровые изменения, а также радикальные изменения в составе учредителей, акционеров, администрации предприятия, существенные сокращения численности работников предприятия;

 резкое изменение профиля деятельности предприятия; потеря важных партнеров и контрагентов; распродажа имущества; разрыв или не продление договора аренды помещений;

 выезд руководителей фирмы и членов их семей за границу; упорное распространение сведений о несостоятельности либо получение сведений об умышленном создании неплатежеспособности и др.;

 несоразмерная зарплата, приобретение и личное пользование руководящими лицами дорогих вещей и недвижимости: приобретение ими недвижимости за границей и т.п.;

 получение сведений о злоупотреблениях руководящих лиц; совершение противоправных операций с денежными и материальными ценностями предприятия; участие в легализации преступных доходов; получение данных о связях с криминальными элементами и преступными группировками; введение в состав учредителей авторитетов преступного мира или криминальных групп либо назначение их на руководящие должности и др.

Если банк обнаружил неблагополучный кредит, чреватый неплатежом, он должен действовать незамедлительно. В такой ситуации с каждым заемщиком банк разбирается индивидуально. При необходимости банк может ужесточить режим кредитования: увеличить процентную ставку; прекратить выдачу кредита, если он выдан не полностью; потребовать досрочного погашения кредита.

Формами ответственности за нарушение кредитного договора является выплата неустойки и возмещение убытков. Поскольку законодательство не содержит норм, которые устанавливали бы неустойку за указанные нарушения, то она носит исключительно договорной характер. За нарушение сроков возврата полученного кредита клиент, как правило, обязан уплатить банку повышенные проценты, это должно непременно оговариваться в кредитном договоре.

Однако наилучшим выходом является обсуждение дел с заемщиком и разработка программы преодоления кризисной ситуации. Такой вариант наиболее предпочтителен, чем объявление заемщика банкротом. Если удастся убедить клиента, что положение можно исправить, банк может предложить ряд мероприятий, направленных на оздоровление финансового состояния компании, среди которых: продажа активов, сокращение персонала, снижение накладных расходов, изменение маркетинговой стратегии, смена руководства компании и т.д.

Для наилучшей координации действий с заемщиками-неплательщиками, работнику кредитного отдела, во-первых, необходимо определить к какой категории он относится, среди основных можно выделить:

Неплательщики криминальной направленности, изначально имевшие целью невозврат долга. Основная работа с ними должна проводиться юристами и службой безопасности банка. Работники кредитного отдела подключаются в нахождении каких-либо средств или имущества должника после получения решения суда о праве банка на обращение на них.

Неплательщики некриминальной направленности, пассивно относящиеся к возврату долга. Здесь можно использовать различные методы: от разъяснения и влияния через акционеров до арбитражного процесса по банкротству предприятия или принятия совместных мер по возрождению фирмы. Главное - это определить, стоит ли заниматься таким неплательщиком, не превысят ли понесенные затраты по возврату долга возвращаемую сумму.

Неплательщики некриминальной направленности, активно принимающие меры к возврату долга. С ними работать проще всего. Поэтому задачей работников банка является перевести заемщиков из первых двух групп в эту, что позволит существенно минимизировать риски и размер резервов.

Во-вторых, рекомендуется на стадии выдачи кредита применять более расширенную методику анализа деловой активности заемщика.

В отличие от методики анализа делового риска, применяемой в настоящее время в ЗАО «Райффайзенбанк», предлагаемая нами методика учитывает не пять, а четырнадцать факторов делового риска:

количество поставщиков;

надежность;

наличие складских помещений и потребность в них;

наличие аудиторских заключений;

срок пользования кредитом;

среднемесячные поступления на расчетный счет в процентах от суммы кредита;

зависимость от сезонных поставок;

срок функционирования заемщика;

диверсификация деятельности;

срок очередной смены руководства;

деловая активность заемщика (изменение валюты баланса);

обеспеченность каналами сбыта;

наличие маркетинговой стратегии;

потребность в дополнительных производственных мощностях.

В зависимости от значения фактора заемщику присваивается определенное количество баллов. Чем больше сумма баллов, тем меньше риск и больше вероятность завершения сделки с прогнозируемым эффектом. Перечисленные факторы делового риска обязательно должны приниматься во внимание при разработке банком стандартных форм кредитных заявок, технико-экономических обоснований возможности выдачи ссуды.

Предложенные выше мероприятия, позволят банку расширить спектр предоставляемых кредитных продуктов.

ЗАО «Райффайзенбанк» ранее предлагал беззалоговое кредитование от 90 000 р. В данном направлении Банку необходимо было разработать кредитование на более низкие суммы. После интеграции - это стало возможным, так как Импэксбанк имел продукт «народный» (кредитование от 25 000 рублей). Поскольку потребительское беззалоговое кредитование является наиболее прибыльным для Банка, предлагается внедрить акцию «10-10-10».

Суть акции: «10% первоначальный взнос, 10 месяцев погашение, 1\10 от стоимости товара ежемесячный платеж».

В отличие от акций других банков с аналогичными названиями, продукт нашего Банка «10-10-10» подразумевает действительно на 10% удорожание товара. Никаких дополнительных страховок и выплат. В первую очередь данная акция привлекает большое количество клиентов в силу понятности - 10-10-10. Также немаловажным плюсом является его дешевизна, что зачастую является основным мотивом в покупке кредитного продукта. Данный продукт главным образом направлен на поднятие продаж. Ниже приведена таблица 3.1, в которой отражены достигнутые результаты за первый квартал 2013 г., а также предварительный прогноз на конец 2013 г.

Таблица 3.1 - Прогноз роста доходов банка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 1 квартал 2012 г., тыс. р. | 2012 г., тыс. р. | 1 квартал 2013 г., тыс. р. | Прогноз на конец 2013 г., тыс. р. |
| Доходы проценты по кредитам | 3001346 | 9583971 | 5364998 | 17499432 |
| Прибыль | 2485366 | 5658987 | 2986378 | 11456968 |

Основные преимущества данной акции следующие:

Небольшой размер первого взноса, лишь 10%;

Удорожание товара незначительно - всего 1% в месяц, плата за кредит отсутствует;

Срок 10 месяцев оптимален как для дорогих, так и для не очень  
дорогих покупок, т. к. клиент, оформив кредит на больший срок, может  
подстраховаться с наименьшими выплатами, а по возможности погасить  
кредит в любой удобный момент. При этом произойдет полный пересчет  
процентов, и клиент оплатит услуги банка только за тот срок, в течение  
которого он фактически пользовался кредитом;

Бесплатное досрочное погашение в любой момент.

Определенную категорию людей необходимо переориентировать на другие, более прибыльные для банка продукты.

Акция пользуется большим спросом у клиентов, она проста для понимания, т. к. ее название содержит расшифровку основных параметров кредита. А также продукт удобен при работе «в зале», когда рядом нет подручных средств для расчетов, т. к. можно точно сказать, что ежемесячный платеж равен 1\10 от стоимости товара.

Высокая мотивация сотрудников и тщательный отбор первоначально позволили создать сильную, грамотную команду (Банк уделяет большое внимание проведению семинаров, тренингов, разработке образовательных программ, построению системы оценки и планированию карьеры, предоставляет дополнительное медицинское страхование, льготные абонементы в фитнесс-клубы, для сотрудников, желающих изучить английский язык, предоставляются бесплатные курсы разных уровней знания). В связи с прошедшим объединением и набором нового персонала необходимо сделать сильный уклон на обучение персонала, чтобы их работа соответствовала стандартам Райффайзебанка.

Поскольку ЗАО «Райффайзенбанк» после интеграции находится на стадии активного развития, разработки новых направлений в работе, расширения филиальной сети, то выявить слабые стороны довольно тяжело, так как политика Банка достаточно гибка к изменениям на рынке.

Считаем, что внедрение указанных предложений позволит стимулировать эффективность экономической деятельности банков с иностранным капиталом (в т.ч. ЗАО «Райффайзенбанк»), повысить их результативность и «оживить» инвестиционный климат в целом.

**Заключение**

В ходе изучения основных направлений экономической деятельности иностранных банков на российском рынке было выявлено, что на сегодняшний день происходит резкая интенсификация процессов слияний и поглощении банков в России. Это стало следствием вступления России в ВТО, необходимости укрупнения банковского капитала для обеспечения удовлетворения потребностей реального сектора экономики и населения. Основными путями экспансии иностранного банковского капитала на российский рынок являются открытие дочерних банков, приобретения и поглощения российских кредитных организаций и инвестиционных компаний.

В качестве примера иностранной кредитной организации в России в дипломной работе рассмотрена деятельность ЗАО «Райффайзенбанк», проведен анализ качества управления активами и пассивами и показателей финансового состояния, в ходе которого было выявлено, что ЗАО «Райффайзенбанк» универсальный банк, деятельность которого в первую очередь направлена на развитие кредитования. После изучения экономического состояния Банка были выявлены перспективные направления развития, такие как обслуживание малого и микро-бизнеса, кредитование под залог коммерческой недвижимости, прямые продажи, развитие потребительского кредитования. Также были разработаны пути оптимизации экономической деятельности Банка для более успешного позиционирования на российском рынке среди которых:

максимальное упрощение процедур, при выдаче относительно небольших сумм кредитов клиентам среднего и крупного бизнеса;

реструктуризация кредитного портфеля корпоративного;

оптимизация работы в области организации кредитного мониторинга.

В результате изучения теоретических аспектов оценки экономической деятельности иностранных кредитных организаций в России, стоит отметить, что начался третий этап развития российской банковской системы. От решения поставленных задач, перед российским банковским сектором, таких как:

становление российского банковского сектора как эффективного механизма поддержки роста экономики через долгосрочное кредитование и инвестиционную поддержку предприятий реального сектора экономики;

сохранение российского банковского сектора под контролем национального капитала;

радикальное повышение капитализации российских банков;

создание и развитие банковской инфраструктуры (банковских ассоциаций, бюро кредитных историй, коллекторских бюро и т.д.);

усиление механизмов надзора, регулирования и стимулирования банков; улучшение, разработка новых законодательных и нормативных актов в области банковской деятельности;

переход Банка России на принципиально новые механизмы стимулирования банковского сектора в интересах поддержки диверсифицированного, опережающего роста экономики России;

поддержание дальнейшего роста качества потребления населения в целях повышения уровня его жизни и увеличения внутреннего потребления, возрастание его трудовой активности;

полная либерализация валютного законодательства с одновременным ужесточением контроля, борьбы с отмыванием денег; отмена границ при перемещении «чистых» капиталов;

продолжение реструктуризации банковской системы ускоренными темпами: резкое сокращение числа самостоятельных коммерческих банков;

постепенный переход от прямого государственного участия в российском банковском секторе (через владение долями капитала российских коммерческих банков) к опосредованному воздействию (через банки развития, появление и развитие механизма государственно-частного партнерства).

резкое повышение собственной конкурентоспособности на фоне присутствия в России весьма большего количества иностранных финансовых институтов через расширение спектра и повышение качества предоставляемых услуг и собственной капитализации (как собственного капитала, так и рыночной капитализации), увеличение депозитной базы как источника активов и т.д.;

расширение регионального присутствия, выход на банковские рынки стран СНГ, региональная конкурентоспособность;

развитие ритейловского кредитования;

**Список литературы**

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] - http://www.constitution.ru.

2. Федеральный закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле». №173-ФЗ. От 10.12.2003.

. Федеральный закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг». №117-ФЗ. От 23.06.1999

. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». №140-ФЗ. От 27.07. 2006.

. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». №86-ФЗ. От 27.06.2002.

. Аганбегян, А.Г. Экономика, банки, инвестиции - настала пора действовать / А.Г. Аганбегян // Деньги и кредит. 2010. №12. С. 3-6.

. Андрианов, В. Проблемы и перспективы присоединения России к ВТО / В. Андрианов // Маркетинг. 2009. №2. С. 3-16.

. Алексашенко, С. Иностранные банки в России: надежды и реальность / С. Алексашенко // Вопросы экономики. 2012 №7. С. 52-61

. Богомолов, О.Т. Анатомия глобальной экономики / О.Т. Богомолов - М.:ИКЦ «Академкнига».2010. 216 с.

. Бортников, Г.П. Риск репутации для банка: идентификация, предупреждение и реагирование / Г.П. Бортников // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. 2011. №5. С. 54-74.

. Буджи, С. Банки развивающихся стран Европы привлекают инвесторов / С. Буджи // Рынок ценных бумаг. 2009. №20. С. 60-67.

. Буевич, С.Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / С.Ю. Буевич. // Экономический анализ. 2008.

. Буклемишев, О. Удаленный доступ/ О. Буклемишев // Эксперт. 2010. №17. С. 55

. Быков, А.Н. Россия и евразийская интеграция в условиях глобализации/ А.Н. Быков // Проблемы прогнозирования. 2012. №4. С. 146-158.

. Верников, А.В. Частные сбережения и иностранные банки / А.В. Верников // Деньги и кредит. 2012. №2. с. 37-47.

. Верников, А.В. Иностранные банки и качество корпоративного управления / А.В. Верников // Деньги и кредит. 2013. №9. С. 14-18

. Верников, А.В. Иностранные банки в России: дочерние учреждения или филиалы?/ А.В. Верников // Деньги и кредит. 2012. №6. С. 27-35.

. Верников, А.В. К вопросу о банковской системе в России / А.В. Верников // Деньги и кредит. 2012. №10. С. 19-23.

. Верников, А.В. Иностранные банки в Восточной Европе / А.В. Верников // Мировая экономика и международные отношения. 2012. №8.

. Верников, А.В. Стратегии иностранных банков в России / А.В. Верников // Вопросы экономики. 2012. №12. С. 68-84.

. Верников, А.В. Оценка масштабов присутствия иностранных банков / А.В. Верников // Деньги и кредит. 2012. №1. С. 25-30.

. Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Ю.Г. Вешкин // Экономический анализ. 2009.

. Вяткин, В.Н. Базельский процесс. Базель - 2 - управление банковскими рисками / В.Н. Вяткин // М. Экономика. 2009. 192 с.

. Геращенко, В.В. О денежно-кредитной политике и ходе реструктуризации банковской системы / В.В. Геращенко // Деньги и кредит. 2008. №6. С. 5-13.

. Головнин, М.Ю. Банковские системы в переходных экономиках / М.Ю. Головин // Мировая экономика и международные отношения. 2010. №2. С. 15-25.

. Гринберг, Р.С. Экономические беседы / Р.С. Гриберг // М. 2012. 112 с.

. Гринберг, Р.С. В мире перемен / Р.С. Гринберг // М. Институт экономики РАН. 2010. 484 с.

. Грязнов, Э.А. КТНК в России: позиции крупнейших в мире транснациональных корпораций в российской экономике / Э.А. Грязнов // М. 2010. 215 с.

. Гутник, В. Откуда же исходит угроза отечественной экономике? / В. Гутник // Мировая экономика и международные отношения. 2012. №4. С. 118-123.

. Дмитриев, М.Э. Кризис 1998 года и восстановление банковской системы / М.Э. Дмитриев // М. Гендальф. 2001. 189 с.

. Дрогобыцкий, А.И. Интеграция финансовых услуг / А.И. Дрогобыцкий // М. Экзамен. 2013. 157 с.

. Кедров, В.И. О стратегических ориентирах кредитной деятельности коммерческих банков / В.И. Кедров // Деньги и кредит. 2012. №11. С. 51-54.

. Красавина, Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения / Л.Н. Красавина // Финансы и статистика. 2012. 576 с.

. Кроксфорд, Х. Искусство розничного банкинга. Факторы, аналитика, прогнозы / Х. Кроксфорд // М. Гревцов Паблишер.2012. 320 с.

. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки / О.И. Лаврушин // М. Кнорус. 2008. 560 с.

. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования / О.И. Лаврушин // М. Кнорус. 2010. 256 с.

. Райффайзенбанк. Годовой отчет 2012. М. Райффайзенбанк Австрия. 2011. 104 с.

. Смовженко, Т.С. К вопросу о регулировании уровня иностранного капитала в банковской системе (на примере Украины) / Т.С. Смовженко // Деньги и кредит. 2011. №4. С. 49-52

. Тулин, Д.В. Филиалы иностранных банков в России: мифы и реальность / Д.В. Тулин // Деньги и кредит. 2010. №5. С. 16-21.

40. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс] - http://www.cbr.ru.

41. Рейтинги // Standard & Poor’s [Электронный ресурс] - http://www.standardandpoors.ru.

. Иностранцы в России // Банковское обозрение [Электронный ресурс] - http://www.bo.bdc.ru.

43. Торговые отношения России // Всемирная Торговая Организация [Электронный ресурс] - http://www.wto.ru.

44. Рэнкинг банков в России на 01.01.2008 // bankir.ru [Электронный ресурс] - http://www.bankir.ru.

. О некоторых вопросах реформирования банковского надзора // Клерк [Электронный ресурс] - http://www.klerk.ru.

. Иностранные кредитные организации в России // Консультант Плюс [Электронный ресурс] - http://www.consultant.ru.

. Система страхования вкладов // Информационный портал banki.ru [Электронный ресурс] - http://www.banki.ru.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |