Введение

1. Сущность ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях

1.1 Основные принципы ведения бухгалтерского учета

1.2 Аналитический и синтетический учет в кредитной организации

1.3 Организация внутрибанковского контроля

2. Анализ деятельности кредитной организации на примере Красноармейского ОСБ 5171

2.1 Историческая справка и структура Красноармейского ОСБ 5171

2.2 Анализ кредитного портфеля Красноармейского ОСБ 5171

2.3 Анализ привлеченных средств населения во вклады и оказанных услуг населению

3. Совершенствование учета и контроля в Красноармейском ОСБ 5171

Заключение

Список информационных источников

ВВЕДЕНИЕ

Банк как экономическое предприятие – это всегда хозяйствующий субьект. Банк является порождением хозяйства, его интересов он обслуживает экономические потребности Банк – торговое предприятие. Истинная философия банка – это философия производства продукта ради его продажи, философия развития торговых мотивов его деятельности.

Банк, обслуживающий хозяйство и население,- это коммерческое предприятие. Коммерция в банковской сфере базируется на определенных принципах. Главный среди них принцип прибыльного хозяйствования, достижение большей прибыли.

Управление деятельностью коммерческого банка, как и всякого другого предприятия, включает следующие основные функции; планирование, т. е определение задач, которые необходимо решить; пути и методы решения этих задач, которые необходимо решить; пути и методы решения этих задач; учет и анализ хода их реализации; контроль за соответствием между задачами плана и организаций работ по их решению; оперативное управление деятельностью структурных подразделений по выполнению установленных заданий.

По объему и значительности, для принятия управленческих решений, важнейшее место занимает экономическая информация: нормативы тарифные ставки, данные бухгалтерского статистического и оперативного учета. В составе экономической информации около 2/3 общего объема составляют данные бухгалтерского учета Большая роль бухгалтерского учета в управлении определяется тем, что он представляет наиболее полную информацию о деятельности, финансовом состоянии банка.

В связи с этим основной задачей бухгалтерского учета в банке является формирование полной и достоверной информации о результатах деятельности банка.

Целью моей дипломной работы является наиболее полное отражение роли бухгалтерского учета в управлении деятельностью банка, а так же разработки мероприятий и предложений по улучшению ведения бухгалтерского учета. Задачей является выявление особенностей ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, рассмотреть основные принципы ведения учета, внутрибанковский контроль, документооборот, а также сделать анализ привлеченных и размещенных средств кредитной организации.

1. СУЩНОСТЬ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1.1 Основные принципы ведения бухгалтерского учета

Основными задачами бухгалтерского учета являются: формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности. Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов. Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений. План счетов бухгалтерского учета и Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, основаны на следующих принципах бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

- Постоянство правил бухгалтерского учета. Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

- Отражение доходов и расходов по кассовому методу. Принцип означает, что доходы и расходы на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.

- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в учете в день их совершения, если иное непредусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода. . Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

- Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.

- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

В качестве примера хотелось бы привести учет операций по кредитованию.

При отражении операций по кредитованию, а также при ведении аналитического учета по ним, руководствуемся Правилами Банка России № 205

При осуществлении бухгалтерского учета операций по выдаче кредитов юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица и по погашению кредитов руководствуемся Положением Банка России № 54-П

При осуществлении учета операций по созданию и использованию резерва на возможные потери по ссудам используется Инструкция Банка России “О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам” от 30 июня 1997 г. № 62а с учетом изменений и дополнений к ней, а также Регламентом №455-3-р /7/.

Операции по кредитованию осуществляется как на балансовых так и внебалансовых счетах. Аналитический учет кредитов Банка России ведется в разрезе отдельных лицевых счетов, открываемых по каждому полученному кредиту

Операции по выдаче и погашению кредитов юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица учитываются на следующих балансовых счетах:

441–454 в зависимости от организационно-правовой формы собственности заемщика. Счета второго порядка используются в зависимости от срока, на который выдается кредит. Кроме того, на счете второго порядка 15 учитываются резервы на возможные потери. При определении сроков в расчет принимается фактическое календарное количество дней.

При предоставлении денежных средств по договору, предусматривающему взаимосвязанные графики выборки и погашения кредита, учет ссудной задолженности ведется отдельно по каждому траншу на лицевых счетах, соответствующих фактическому сроку пользования денежными средствами, предоставленными в рамках транша.

Бухгалтерский учет начисленных процентов по кредитам юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица осуществляется на счетах:

47427 “Требования банка по получению процентов” по счету третьего порядка 03 “Требования по получению текущих процентов по кредитам, выданным юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица”;

47501 “Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств, клиентов (кроме банков)” по счету третьего порядка 01 “Начисленные проценты по кредитам, выданным юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица”. Аналитический учет по счету 47501 ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе статей доходов “Отчета о прибылях и убытках” ф. 102-СБ.

Начиная с 1998 г., бухгалтерский учет начисленных не полученных срочных/просроченных процентов по выданным кредитам, отнесенным к Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, второй и выше группам риска, осуществляется на внебалансовом счете 91604 предоставленным клиентам (кроме банков)” по счету третьего порядка 01 Неполученные проценты по кредитам, предоставленным юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица”.

- Полученные доходы и штрафы от юридических лиц и предпринимателей без образования юридических лиц учитываются на балансовых счетах:

70101 “Проценты, полученные за предоставленные кредиты”;

70106 “Штрафы, пени, неустойки полученные;

70107 “Другие доходы”.

45801 – 45814 “Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам”; (счета второго порядка используются в зависимости от организационно-правовой формы собственности заемщика. Кроме того, на счете второго порядка – 18 – учитываются резервы на возможные потери);

45901-45914 “Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам” (счета второго порядка используются в зависимости от организационно-правовой формы собственности Заемщика).

- Сумма лимита рамочной кредитной линии и не возобновляемой кредитной линии подлежит учету на внебалансовом счете:

91302 “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов”.

- Сумма лимита возобновляемой кредитной линии подлежит учету на внебалансовом счете:

91309 “Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде овердрафт и “под лимит задолженности”.

- Сумма обеспечения по выданным кредитам учитывается на следующих внебалансовых счетах:

91303 “Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам”;

91305 “Гарантии, поручительства, полученные банком”;

91307 “Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг”;

91308 “Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога”.

- Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам, учитываются на счете депо:

98070 “Ценные бумаги, обремененные обязательствами”, разделе “27хх” “Блокированы в залоге” счета депо Зало годателя.

При выдаче кредитов заемщикам - юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

При перечислении средств, в рублях или инвалюте на счета Заемщика:

Дт 441-454 - в зависимости от организационно-правовой формы собственности Заемщика (счета второго порядка используются в зависимости от срока, на который выдается кредит);

Кт счетов юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица.

При оприходовании или увеличении суммы обеспечения по выданным кредитам: Дт 91303, 91305, 91307, 91308

Кт 99999

При приеме в залог ценных бумаг по счету депо Зало годателя:

Дт 98040

Кт 98070

При открытии рамочной кредитной линии или невозобновляемой кредитной линии с установленным лимитом выдачи:

Дт 99998

Кт 91302

При предоставлении первого кредита (транша) и очередных кредитов (траншей) по рамочной кредитной линии (невозобновляемой кредитной линии), а также при закрытии свободного остатка лимита кредитной линии (в том числе по истечении периода выборки):

Дт 91302

Кт 99998

При этом в случае предоставления последнего кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии, в случае закрытия банком в одностороннем порядке свободного остатка лимита кредитной линии, а также при прекращении действия соглашения/договора об открытии кредитной линии - внебалансовый счет 91302 закрывается.

При открытии рамочной кредитной линии или невозобновляемой кредитной линии с установленными лимитом выдачи и лимитом задолженности:

Дт 99998

Кт 91309

При этом в течение срока действия соглашения/договора об открытии кредитной линии фактическая (реальная) величина условных обязательств банка по предоставлению кредитных средств заемщику, отражаемая на внебалансовом счете 91309, определяется как минимальное значение всех предусмотренных соглашением/договором количественных ограничений размера кредитной линии, действующих на соответствующую дату.

При предоставлении первого кредита (транша) и очередных кредитов (траншей) по рамочной кредитной линии (не возобновляемой кредитной линии), а также при закрытии свободного остатка лимита кредитной линии (в том числе по истечении периода выборки):

Дт 91309

Кт 99998

В случае полной выборки заемщиком установленного соглашением/договором лимита выборки; в случае закрытия банком в одностороннем порядке свободного остатка лимита кредитной линии; а также при прекращении действия соглашения/договора об открытии кредитной линии - внебалансовый счет 91309 закрывается.

При погашении (полном/частичном) основного долга по кредиту, на сумму возвращенных банку денежных средств оформляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 99998

Кт 91309

При этом на внебалансовом счете 91309 восстанавливается обязательства банка по предоставлению кредитных средств заемщику только в пределах свободного остатка лимита выборки, установленного соглашением/договором.

При открытии возобновляемой кредитной линии с установленными лимитом задолженности:

Дт 99998

Кт 91309

При предоставлении первого транша и очередных траншей по возобновляемой кредитной линии, а также при закрытии свободного остатка лимита кредитной линии:

Дт 91309

Кт 99998

При погашении (полном/частичном) основного долга по кредиту, на сумму возвращенных банку денежных средств оформляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 99998

Кт 91309

При прекращении действия соглашения/договора об открытии кредитной линии, а также в случае закрытия банком в одностороннем порядке свободного остатка лимита кредитной линии внебалансовый счет 91309 закрывается.

5. При погашении кредитов (в том числе за счет поступления суммы страхового возмещения от страховой компании) оформляются следующие бухгалтерские проводки:

При погашении суммы основного долга:

Дт расчетный или текущий счет, 30102, 30110, 30114, 30302. 06

Кт 441 - 454

При погашении срочных процентов (если начисление процентов не производилось):

Дт расчетный или текущий счет, 30102, 30110,, 30114, 30302. 06

Кт 70101

Операции по текущим процентам по кредитам, относящимся к 1-ой группе риска:

Отражение в учете начисленных текущих процентов по кредитам, относящимся к 1-ой группе риска:

Дт 47427. 03

Кт 47501. 01

Фактическое получение процентов ранее начисленных:

Дт расчетный или текущий счет, 30102, 30110, 30114, 30302. 06

Кт 47427. 03

и одновременно:

Дт 47501,01

Кт 70101

7. При внесении платы за лимит кредитной линии, платы за резервирование ресурсов, платы за открытие ссудного счета или платы за проведение операций по ссудному счету (если это предусмотрено в договоре):

Дт расчетный или текущий счет,

Кт 70107 (в отчете ф. № 102-СБ используется символ 17205).

При пролонгации кредита, если срок кредита превысит пределы первоначальной даты выдачи кредита, новые сроки исчисляются путем прибавления дней, на которое увеличен срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

При непогашении задолженности в установленные сроки:

Перенесение на счет просроченной задолженности по основному долгу:

Дт 45801-45814

Кт 441 - 454

Перенесение на счет просроченных непогашенных процентов по кредиту, относящемуся к 1 группе риска:

- по которому ранее производилось начисление текущих процентов:

Дт 45901-45914

Кт 47427. 03

и одновременно:

47501. 01 (лицевой счет по учету начисленных текущих процентов)

Кт 47501. 01 (лицевой счет по учету начисленных просроченных процентов)

- по которому ранее не производилось начисление текущих процентов:

Дт 45901- 45914

Кт 47501. 01

Отражение в бухгалтерском учете процентов по кредитам, относящимся ко 2-й и выше группе риска, доначисленных с даты их последнего отражения до даты погашения, установленной договором:

Дт 91604. 01

Кт 99999

При погашении просроченной задолженности (в том числе за счет поступления суммы страхового возмещения от страховой компании):

По основному долгу:

Дт расчетный или текущий счет, 30102, 30110, 30114, 30302. 06

Кт 45801-45814

По процентам по кредиту, относящемуся к 1-ой группе риска:

Дт расчетный или текущий счет, 30102, 30110, 30114, 30302. 06

Кт 45901-45914

и одновременно:

Дт 47501. 01

Кт 70101

По процентам по кредиту, относящемуся к 2-ой или выше группе риска.

Дт расчетный или текущий счет, 30102, 30110, 30114, 30302. 06

Кт 70101

и одновременно:

Дт 99999

Кт 91604. 01

При получении штрафов:

Дт расчетный или текущий счет, 30102, 30110, 30114, 30302. 06

Кт 70106 (в отчете ф. № 102-СБ используется символ 16101).

Списание с баланса процентов при отнесении кредитов ко 2-ой и выше группам риска.

Списание с баланса процентов:

Списание просроченной задолженности по процентам:

Дт 47501. 01

Кт 45901-45914

и одновременно:

Дт 91604. 01

Кт 99999

Списание текущей задолженности по процентам:

Дт 47501. 01

Кт 47427. 03

и одновременно:

Дт 91604. 01

Кт 99999

Начисление процентов по кредиту, относящемуся ко 2-ой и выше группе риска:

Дт 91604. 01

Кт 99999

Отражение по балансовым счетам процентов при отнесении кредита из 2-ой и выше групп риска к 1-ой группе риска.

Перенос просроченной задолженности по процентам:

Дт 45901-45914

Кт 47501. 01

и одновременно:

Дт 99999

Кт 91604. 01

Перенос текущих процентов:

Дт 47427. 03

Кт 47501. 01

и одновременно:

Дт 99999

Кт 91604. 01

После погашения всей задолженности с причитающимися процентами по Кредитному договору производится:

Списание суммы обеспечения:

Дт 99999

Кт 91303, 91305, 91307, 91308

Организация бухгалтерской работы и документооборота.

Организация бухгалтерского учета и документооборота в баках непосредственно влияет на ведение бухгалтерского учета

Организация бухгалтерского учета и формирование отчетности в кредитных организациях осуществляется на основании Учетной политики Сбербанка РФ, Плане счетов и Правилах ведения бухгалтерского учета и отчетности № 61 от 18. 06. 1997 г, Положением Банка России № 205-П от 05. 12. 2002 г., а также нормативных документов ЦБ РФ и Сбербанка России

В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" и на основании настоящих правил, кредитная организация разрабатывает правила документооборота и технологию обработки учетной информации. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием ЭВМ. При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. Под регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерские операции выполняют работники, для которых их выполнение закреплено должностными инструкциями (входит в должностные обязанности). В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета, кроме работников, обрабатывающих информацию на ЭВМ и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата.

Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру кредитной организации.

Организация работы бухгалтерского аппарата строится по принципу создания одного бухгалтерского подразделения (департамента, управления), образования специализированных отделов, объединения в отделах работников в операционные бригады, предоставления работникам прав ответственных исполнителей, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, за исключением документов по операциям, подлежащим дополнительному контролю.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер кредитной организации или по его поручению начальники отделов. Главный бухгалтер утверждает положения об отделах.

Кредитная организация самостоятельно определяет продолжительность операционного дня (времени), представляющего собой часть рабочего дня (календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации). В течение операционного дня производится обслуживание клиентов, прием документов для отражения в учете (кроме консультационной работы, которая может проводиться в течение всего рабочего времени). Конкретное время начала, конца операционного дня (времени) определяется кредитной организацией и доводится до сведения обслуживаемой клиентуры.

Организация рабочего дня бухгалтерских работников устанавливается с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

При разработке правил документооборота должно обеспечиваться следующее. . Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации в этот же день.

Хранение документов.

Кредитные организации обязаны обеспечить сохранность бухгалтерских документов. Кредитные организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на руководителей и главных бухгалтеров кредитной организации. Руководитель и главный бухгалтер должны проинструктировать сотрудников кредитной организации и вневедомственной охраны по этим вопросам, распределить и закрепить за сотрудниками определенные места для хранения документов в шкафах и других хранилищах, установить на случай необходимости порядок и очередность выноса документов в безопасные места.

Сформированные в установленном порядке и сброшюрованные бухгалтерские документы за рабочий день после составления ежедневного баланса и проведения сплошной проверки передаются на хранение в архив с ограничением к ним доступа.

В архиве документы текущего года и года предшествующего хранятся отдельно в металлических шкафах (сейфах).

После сдачи годового отчета документы года, предшествующего отчетному, перемещаются в архиве для хранения на общих основаниях.

Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

Порядок хранения документов постоянного пользования (юридические и кредитные дела, договоры, контракты, срочные обязательства и т. п. ) определяется руководителем кредитной организации и главным бухгалтером, имея в виду обеспечение их сохранности.

Бухгалтерские документы хранятся подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов. Подборка документов осуществляется работником, на которого возложено формирование документов дня.

Документы за истекший день после проведения контроля должны быть оформлены в указанном выше порядке и не позднее чем на следующий день переданы в архив. До утра следующего дня несброшюрованные документы должны храниться в несгораемом шкафу.

Кредитная организация вправе организовать хранение бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

1.2 Аналитический и синтетический учет в кредитной организации

Документами аналитического учета являются: лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

Номер лицевого счета определяет его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году. В лицевых счетах показываются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции (по усмотрению кредитной организации) и на конец дня. Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), в книгах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. В реквизитах лицевых счетов отражаются: дата совершения операции, номер документа, вид операции, номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

Лицевые счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т. п., также регистрируются в книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям.

Учетной политикой кредитной организации предусмотрено ведение книги регистрации лицевых счетов в электронном виде и подписание, ее аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя, или его заместителем и сдается в архив. При необходимости кредитная организация может вести несколько книг регистрации счетов с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

Документами синтетического учета являются:

* ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1 число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года;
* ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организацией, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией.
* балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем кредитной организации, главным бухгалтером или по их поручению - заместителями.

Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения главным бухгалтером или по его поручению - заместителем главного бухгалтера.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ, как сказано выше, операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению работник кредитной организации обязательно сверяются:

* соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
* соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

1.3 Организация внутрибанковского контроля

В бухгалтерии кредитной организации должны быть работники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля совершенных бухгалтерских, включая кассовые, операций.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

По лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников кредитной организации и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки - соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они делались.

Кредитная организация должна организовывать и осуществлять внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Контроль должен быть направлен на:

* обеспечение сохранности средств и ценностей;
* соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
* своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
* перечисление и зачисление средств, в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Методы и технические средства, применяемые для осуществления внутреннего контроля, определяет сама кредитная организация исходя из конкретных условий работы, характера операций и их объема.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе (бланке), с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером).

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

Контроль может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств. Применяемые аналоги собственноручной подписи должны обеспечивать однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролера, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

В любом случае по операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником.

Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера.

Руководитель кредитной организации, наряду с общим наблюдением за состоянием бухгалтерской работы, обязан проверять своевременность составления баланса и отчетности, периодически осуществлять контроль, за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению.

Руководитель кредитной организации обязан обеспечить контроль, за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и угловых штампов кредитной организации ведется в специальной книге, где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся, и выдаются им под роспись. Книга должна храниться в несгораемом шкафу у руководителя кредитной организации или, по его усмотрению, у главного бухгалтера. Под штампом понимается прямоугольная или иной формы печать, в которой в зависимости от назначения указывается наименование кредитной организации, ее адрес, телефоны или название структурного подразделения кредитной организации, номер БИК, а при необходимости - текстовое изображение совершаемой операции (принято, проведено и др. ). В штамп можно включить фамилию и инициалы работника кредитной организации, подписывающего документы, и календарную дату.

Надежно должны храниться фирменные бланки с названием кредитной организации.

Рабочие места сотрудников кредитной организации должны быть расположены так, чтобы клиенты и другие посторонние лица не имели доступа к печати, штампам, документам и бланкам кредитной организации, к экранам ЭВМ.

При применении технических средств руководителем кредитной организации должно быть обеспечено:

* ограничение доступа к совершению операций;
* конфиденциальность применяемых кодов и паролей;
* невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом;
* применение программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главные бухгалтеры кредитных организаций, их заместители, начальники отделов и работники последующего контроля обязаны по должности систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, помимо специальных работников по контролю, заместителей главного бухгалтера и начальников отделов, определяется главным бухгалтером исходя из объема выполняемых кредитной организацией операций.

Результаты последующих проверок оформляются справками; руководящие работники (руководитель или его заместители) кредитной организации обязаны в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующий проверке, лично рассмотреть справку в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Аудитор должен владеть методикой анализа бухгалтерской отчетности с тем, чтобы делать правильные выводы о кредитной политике банка.

Коммерческие банки для повышения ликвидности, а также для защиты интересов вкладчиков, пайщиков, акционеров формируют обязательные фонды. При аудите следует рассмотреть полноту создания следующих фондов:

фонда обязательных резервов, который создается в пределах 20% от объема привлеченных ресурсов ( кредиты, полученные от других банков и облагаемые займы в расчет не принимаются). Регулирование величины остатка средств, подлежащая резервированию, производится ЦБ на 1 и 16 числа путем сверки сумм фактически

2. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ КРАСНОАРМЕЙСКОГО ОСБ 5171

2.1 Историческая справка и структура Красноармейского ОСБ 5171

162 год в России функционируют организации сберегательного дела, начало которому было положено Указом Императора Николая 1. Первые сберегательные кассы начали действовать при Московской и Санкт-Петербургской Сохранных казнах. К 1862 году, когда две столичные и 146 губернских касс были переведены в ведение учрежденного в 1860 году Госбанка, общая сумма вкладов на 140 тысячах книжек составила 11,5 млн. руб.

Решающей предпосылкой для дальнейшего развития сберегательного дела в стране явилась денежная реформа 1895 – 1897 годов. Введение твердой валюты, ускоренное и безинфляционное развитие российской экономики способствовали росту сбережений населения и соответствующему расширению сети сберкасс. К 1900 году их насчитывалось 5415 с общим объемом денежных вкладов 660 млн. руб.

В рамках денежной реформы была перестроена вся кредитно-финансовая система России, в том числе сберегательные учреждения. Согласно принятому в 1895 году новому Уставу сберегательных касс они стали именоваться государственными, что подчеркивало их значение для государства и его ответственность за помещение в них средства. Указанные средства направлялись на финансирование железнодорожного строительства, регулирование фондового рынка и прочие государственные нужды.

В годы русско-японской и особенно первой мировой войн государство использовало вклады населения почти целиком на покрытие военных расходов.

Как и в других странах Европы, общей тенденцией развития сберегательного дела на рубеже ХХ века стало превращение сберегательных касс в универсальные кредитные учреждения. С 1906 года сберкассы наряду с вкладными и кредитными операциями занимались страхованием капиталов, доходов и жизни вкладчиков.

Гиперинфляция в годы мировой и гражданской войн полностью обесценила сбережения населения. В условиях военного коммунизма денежное хозяйство было по существу свернуто, натурализация экономики исключила возможность денежных сбережений. С переходом к новой экономической политике первостепенной задачей стало возрождение нормального денежного обращения. С этой целью под руководством блестящих экономистов Г. Я. Сокольникова и Л. Н. Юровского в 1922 – 1924 годах была проведена денежная реформа, которая и ныне остается непревзойденным образцом экономического реформирования.

Реформа была осуществлена в условиях полнейшей хозяйственной разрухи Наряду с обесцененными безудержной эмиссией сов знаками в обращение была введена параллельная валюта - червонец. Ее назвали так, чтобы вызвать ассоциацию с еще не забытым в ту пору царским червонцем. Нормализация денежного обращения, высокие темпы экономического роста обусловили повышение благосостояния населения, возродили желания делать сбережения. Соответственно начиная с 1923 года стала восстанавливаться и вскоре достигла довоенного уровня сеть сберкасс, которые, в свою очередь, активно способствовали осуществлению и успешному завершению денежной реформы.

В конце 20-х годов коммунистическое руководство страны провозгласило задачу ее индустриализации на основе ускоренного роста тяжелой промышленности. Производство товаров для населения и коллективизируемое сельское хозяйство были при этом обречены на деградацию. Была введена карточная система. Снизились доходы государства от реализации сельхозпродукции и товаров народного потребления Отказавшись признать дореволюционные царские долги, советская власть не могла рассчитывать на сколько ни будь крупные зарубежные инвестиции. Поэтому в качестве одного из главных источников финансирования индустриализации государства использовала сбережения населения.

В рамках кредитной реформы 1930-1932 годов в сберкассы из Госбанка СССР были переданы все операции связанные с размещением государственных займов. По существу в 1930 г. сберегательные кассы превратились в единое кредитное учреждение по приему вкладов населения и размещению государственных займов.

В годы Отечественной войны в связи с оккупацией значительной территории страны число сберкасс резко сократилось. Довоенного уровня оно достигло лишь к 1952 году. Новый устав сберкасс, утвержденный Правительством 20. 11. 1948 г., внес существенные организационные и прочие изменения в их деятельность. Сберкассы стали развивать безналичные расчеты, перечислять заработную плату работникам на их счета.

В 1963 г. сберкассы были переданы в ведение Госбанка, и средства населения с вкладов стали направляться на пополнение его кредитных ресурсов. Однако промышленность и сельское хозяйство не эффективно использовали банковские кредиты, в том числе и заимствованные у населения

Во всех случаях по дебету ссудного счета отражается сумма выданной ссуды, по кредиту - ее возврат (погашение). Режим счета определяется в кредитном договоре. В соответствии с ним сумма кредита может быть либо перечислена на расчетный (корреспондентский) счет заемщика, либо выдана ему “живыми” деньгами (с учетом принятых ограничений на расчеты наличными), либо кредитор может оплачивать затраты заемщика по кредитуемой сделке, постепенно “выбирая” определенную договором сумму.

В соответствии с принятым в июле 1990 г. Постановлением Верховного Совета РСФСР бывший Российский республиканский банк Сбербанка СССР был объявлен собственностью РСФСР. В декабре 1990 года Сбербанк РСФСР был преобразован в акционерный коммерческий банк, юридически учрежденный на общем собрании акционеров 22. 03. 1991 года. Вскоре Сбербанк зарегистрировал свой Устав в Центральном банке и впервые провел эмиссию акций.

Со времени акционирования Сбербанк России прошел динамичный путь преобразования из системы государственных сберкасс в коммерческий банк универсального типа. С 1996 года Сбербанк России постоянно упрочивает свои позиции на рынке финансовых услуг. Он стал крупнейшим коммерческим банком страны, занял ведущее положение среди коммерческих банков России по размерам активов, собственного капитала и степени надежности.

Проведение взвешенной экономической политики, направленной на повышение доходности и снижению рисков, позволило существенно увеличить потенциал Банка. Деятельность банка стала строиться на основе бизнес планов и в соответствии со стратегическими направлениями развития. В 1996 году, следуя основополагающему принципу консервативного универсализма, заложенному в Концепции развития Банка до 2000 года Сбербанк России оперативно реагировал на экономические процессы, происходившие в стране, постоянно на основе использования современных банковских технологий, расширял спектр предоставляемых клиентам услуг.

В 1997 году, несмотря на сложность и новизну проблем, вызванных крайне неблагоприятной международной финансовой конъюнктурой, Сбербанк способствовал устойчивому функционированию межбанковского и валютного рынков страны. Впервые в истории Сбербанка в этом году им был получен синдицированный кредит зарубежных банков, причем на наиболее выгодных для России условиях. Все это ознаменовало уверенный выход Сбербанка России на международный финансовый рынок. Сбербанк получил официальное признание Европейского международного агентства. Сбербанк- единственный из коммерческих банков России, вошедший в число 200 крупнейших кредитных институтов мира и в первую сотню европейских банков и ставший членом Всемирного института сберегательных касс. Ему представал н статус наблюдателя в Европейской группе сберегательных банков.

Деятельность банковских учреждений многообразна. В современном обществе банки занимаются различными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, купля - продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управлением имуществом. Кредитные учреждения консультируют, участвуют в обсуждении законодательных и народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Банк как специфическое предприятие производит продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств.

Преимуществом Сберегательного банка России, заметно выделяющими его среди других банков и особенно привлекающими клиентов, являются:

- надежность банка, гарантированная государственным участием в уставном капитале и высоким качеством банковских активов;

- наличие широкой филиальной сети, интегрированной в единую расчетную сети, позволяющую осуществлять платежи практически в любую точку России;

- минимальные сроки исполнения платежей в расчетной системе Сберегательного банка России; и стандартные сроки при расчетах через расчетную сеть Центрального банка РФ ;

- широкий спектр банковских услуг, позволяющий максимально удовлетворить потребности клиентов при гибкой тарифной политике.

2002 год стал первым годом работы банка после крупномасштабной реформы в Сбербанке России. На карте страны появились 17 территориальных банков Сбербанка. Юго-Западный банк - объединил потенциал ранее существующих банков Ростовской области, Краснодарского края и Республики Адыгея. Удалось оптимизировать филиальную сеть в регионе и сегодня она представлена 64 отделениями, 1244 операционными кассами вне кассового узла и 96 дополнительными офисами. Снижено количество нерентабельных внутренних структурных подразделений и приступили к созданию на базе отделений центров прибыльности - крупных эффективно работающих подразделений с развитой филиальной сетью, которая будет соответствовать современным требованиям и реальному спросу на банковские продукты и услуги. Самый важный показатель работы тер банка в минувшем году - доверие жителей к Юго-Западному банку устойчиво продолжает расти. По прежнему население Юга страны считает Сбербанк самым надежным в регионе и ему доверяют свои вклады. В 2002 г. они выросли на 38,6% и составили 27 млрд. рублей. Несмотря на жесткую конкуренцию на рынке привлечения средств населения Юго-Западный банк сохраняет безусловное лидерство -87% регионального рынка.

Структура Красноармейского ОСБ 5171 и задачи его основных подразделений.

Одним из отделений Юго-Западного банка является Красноармейское ОСБ 5171, расположенное по адресу станица Полтавская ул. Набережная 282 Деятельность Красноармейского отделения строится на основе Устава Сбербанка России, Гражданского кодекса, Закона "О банках и банковской деятельности", инструкцией Банка России, Положения об отделении, утвержденного Постановлением правления Сбербанка России, учетной политики.

Структура отделения состоит из - 5 отделов, которые включают в себя 4 сектора, кроме того 8 самостоятельных секторов, 1 дополнительного офиса (состоящего из 5 секторов) и 26 филиалов ( см рис 2. 1) Штатное расписание и организационная структура Красноармейского отделения утверждены Председателем Юго-Западного банка. Постоянно действующим коллегиальным органом управления является Коллегиальным органом является Совет отделения, работа которого организована на основании положения №221-р от 23. 06. 1997 г.

Отдел комплексного обслуживания юридических лиц:

Сектор кредитования:

* осуществляет кредитование юридических лиц;
* проводит работу по выполнению Бизнес-плана по кредитованию;
* формирует статистическую и иную отчетность по вопросам, входящим в компетенцию сектора.

Сектор расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и бюджетов.

* осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в рублях и в валюте юридических лиц и бюджетов, выполняет функции контроля за соблюдением юридическими лицами кассовой дисциплины;
* ведет деятельность по привлечению на обслуживание крупных клиентов региона, обладающих высоким кредитным и ресурсным потенциалом;
* выполняет функции агента валютного контроля при проведении юридическими и физическими лицами валютных операций;
* осуществляет реализацию вексельной программы Сбербанка РФ;
* проводит работу по выполнению Бизнес-плана по операциям с ценными бумагами;
* в рамках своих полномочии рассматривает условия и осуществляет подготовку договоров с организаторами лотереи, контролирует их выполнение;
* осуществляет организационные мероприятия по реализации лотереи и оплате выигрышей;
* организует работу по уничтожению непригодных к использованию бланков ценных бумаг;
* формирует статистическую и иную отчетность по вопросам, входящим в компетенцию сектора.

Экономический сектор:

* разрабатывает текущие (годовые) бизнес-планы и осуществляет контроль за их выполнением;
* готовит предложения по оптимизации структуры активов и пассивов отделения;
* проводит анализ баланса отделения, структуры активов и пассивов, количественных и качественных показателей, характеризующих финансовую деятельность отделения;
* осуществляет контроль за соблюдением действующего в отделении порядка оплаты труда;
* осуществляет составление, анализ и контроль за исполнением смет расходов и затрат
* осуществляет согласование хозяйственных договоров;
* осуществляет анализ численности и штатного расписания отделения; анализирует структуру филиальной сети и подготавливает предложения по ее оптимизации ;
* осуществляет сбор, обработку и проверку экономико- статистической информации, собираемой в соответствие с Табелем форм статистической отчетности

Отдел комплексного обслуживания физических лиц:

Сектор вкладов и валютных операций:

* проводит работу по реализации карточных продуктов;
* организует работу по выплате через подчиненные подразделения заработной платы и других доходов населения;
* заключает договоры с юридическими лицами на перечисления во вклады денежных доходов населения ;
* контролирует работу филиалов по привлечению во вклады денежных средств граждан и оказанию услуг населению.
* осуществляет операции с драгоценными металлами и памятными монетами;
* контролирует валютно-обменные операции;
* осуществляет контроль за соблюдением отделением сублимита на ОВП формирует статистическую и иную отчетность по вопросам, входящим в компетенцию сектора.

Сектор кредитования:

- осуществляет кредитование физических лиц;

- проводит работу по выполнению Бизнес-плана по кредитованию;

- формирует статистическую и иную отчетность по вопросам, входящим в компетенцию сектора.

Операционный сектор:

- проводит все виды вкладных операций ;

- осуществляет валютно-обменные операции.

Сектор кассовых операций:

* осуществляет пересчет денежной наличности;
* осуществляет, согласно заключенным договорам, сбор проинкассированной денежной выручки;
* обеспечивает по заявкам структурных подразделений денежными средствами
* Отдел информатики и автоматизации банковских работ:
* сопровождает автоматизированные банковские системы и программное обеспечение, находящиеся в эксплуатации в отделении ;
* производит разработку программного обеспечения ;
* внедрение систем передачи данных и локально-вычислительных сетей.

Отдел бухгалтерского учета и отчетности:

* производит бухгалтерский учет и контроль операций, осуществляемых подразделениями отделений;
* формирует бухгалтерский баланс, отчетность о хозяйственной деятельности и финансовых результатах отделения;
* осуществляет расчеты с предприятиями и организациями за поставленные материалы, оборудование и выполненные работы для отделения;
* осуществляет расчеты по налогам отделения, причитающихся в бюджеты, формирует и представляет установленную отчетность в налоговые органы.

Сектор контроля за вкладными операциями:

* осуществляет последующий контроль за вкладными операциями

Сектор расчетов и платежей:

* осуществляет расчеты и переводы денежных средств

Сектор по правовому обеспечению и работе с персоналом:

* проводит правовую экспертизу распорядительных документов ;
* рассматривает и готовит заключения по проектам договоров, соглашений и контрактов.
* обеспечивает комплектование отделения квалифицированными кадрами;
* ведет персональный учет сотрудников, осуществляет формирование и ведение кадрового делопроизводства в соответствии с утвержденным порядком.

Отдел безопасности, защиты информации и инкассации:

* осуществляет проведение инкассации;
* осуществление мероприятий по безопасности отделения ;
* обеспечение информационной безопасности.

Филиалы:

* привлекает на договорных условиях денежные средства физических лиц в рублях и инвалюте

2.2 Анализ кредитного портфеля Красноармейского ОСБ 5171

Кредитный портфель - это характеристика структуры и качества выданных суд, классифицированных по определенным критериям. Одним из таких критериев, применяемых в зарубежной и отечественной практике, является степень кредитного риска. Поэтому критерию определяется качество кредитного портфеля. Анализ и оценка качества кредитного портфеля позволяют менеджерам банка управлять его ссудными операциями.

Управление кредитным портфелем имеет несколько этапов:

* выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды;
* определение основных групп ссуд с указанием связанных с ними процентов риска;
* оценка каждой выданной банком ссуды исходя из избранных критериев, т. е. отнесение ее к соответствующей группе;
* определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд;
* оценка качества кредитного портфеля в целом;
* анализ факторов, оказывающих влияние на изменение структуры кредитного портфеля в динамике;
* определение суммы резервного фонда, адекватного совокупного риску кредитного портфеля банка;
* разработка мер по улучшению качества кредитного портфеля.

Основополагающим моментом в управлении кредитным портфелем банка является выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды.

По мере развития кредитных отношений в рыночной экономике зарубежных стран круг критериев оценки качества ссуд также расширялся. В настоящее время он охватывает более 10 позиций. К числу основных из них относятся: назначение и вид ссуды; ее размер, срок и порядок погашения; степень кредитоспособности клиента, его отраслевая принадлежность и форма собственности; характер взаимоотношений заемщика с банком; степень информированности о нем банка; объем и количество обеспечения возвратности ссуды.

В России число критериев оценки качества ссуд пока ограничено. Исходя из рекомендаций ЦБР в настоящее время применяется два главных критерия степень обеспеченности возврата ссуды и фактическое состояние с погашением ранее выданных ссуд. Они соответствуют содержанию первого этапа управления кредитным портфелем.

С точки зрения обеспечения возвратности ссуд Банк России предлагает выделять три группы кредитов, различающихся по степени риска.

Первая группа получила название “обеспеченные ссуды”. В нее включаются ссуды, имеющие обеспечение в виде ликвидного залога, реальная (рыночная) стоимость которого равна ссудной задолженности или превосходит ее, либо имеющие банковскую гарантию, гарантию правительства РФ и субъектов РФ, либо застрахованные в установленном порядке.

Вторая группа - “недостаточны обеспеченные ссуды” - охватывает ссуды, имеющие частичное обеспечение (по стоимости не меньше 60% от размера ссуды), но его реальная (рыночная) стоимость или способность реализации сомнительна.

Третья группа - необеспеченные ссуды. Они либо не имеют обеспечения, либо реальная (рыночная) стоимость обеспечения менее 60% от размера ссуды.

Второй критерий классификации отражает фактическое состояние с погашением ранее выданных ссуд. В этой связи выделяется 5 групп кредитов:

- ссуды, возвращаемые в срок;

- ссуды с просроченной задолженностью сроком до 30 дней;

- ссуды с просроченной задолженностью от 30 до 60 дней;

- ссуды с просроченной задолженностью от 60 до 180 дней;

- ссуды с просроченной задолженностью свыше 180 дней.

С учетом указанных критериев ЦБ России предлагает выделять 5 групп кредитов с дифференцированным уровнем отчислений в резервный фонд банка, что соответствует содержанию второго этапа управления кредитным портфелем.

К I группе риска (“стандартные ссуды”) относятся: а) ссуды, по которым своевременно и в полном объеме погашается основной долг, включая ссуды, пролонгированные не более 2 раз; б) просроченные до 30 дней обеспеченные ссуды. По этой группе ссуд создается резерв на возможные потери от кредитного риска в размере не менее 2% от величины выданных ссуд.

К II группе (“нестандартные ссуды”) относятся: а) просроченные до 30 дней недостаточно обеспеченные; б) просроченные от 30 до 60 дней обеспеченные ссуды. По этой группе ссуд создается резерв на возможные потери в размере 5% от величины выданных ссуд.

К III группе (“сомнительные ссуды”) относятся: а) просроченные до 30 дней необеспеченные ссуды; б) просроченные от 30 до 60 дней недостаточно обеспеченные ссуды; в) просроченные от 60 до 180 дней обеспеченные ссуды. По этой группе ссуд создается резерв в размере 30% от величины ссуд.

К IV группе (“сомнительные ссуды”) относятся: а) просроченные от 30 до 60 дней необеспеченные ссуды; б) просроченные от 60 до 180 дней недостаточно обеспеченные ссуды. В этом случае создается резерв в размере 75% от величины выданных ссуд.

К V ГРУППЕ (“безнадежные ссуды”) относятся: а) просроченные от 60 до 180 дней необеспеченные ссуды; б) все ссуды, просроченные свыше 180 дней. По этой группе создается резерв в размере от 100% от величины ссуд.

Отнесение конкретных ссуд, выданных банком и числящихся на балансе на квартальные даты, к соответствующим группам составляет содержание третьего этапа управления кредитным портфелем.

На четвертом этапе работники банка определяют структуру кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд, т. е. суммируют все ссуды одной группы и получают данные об объеме каждой группы, а также кредитного портфеля банка в целом соответствующую дату.

На пятом этапе определяется совокупный риск кредитного портфеля банка. Для этого сумма кредитов по каждой группе умножается на соответствующий процент риска

На шестом этапе управления кредитным портфелем банка. Указанные факторы могут быть связаны как с изменением финансового состояния заемщиков (увеличение объема просроченных ссуд или удлинение их продолжительности), так и с ухудшением обеспеченности возврата ссуд при использовании залогового права, гарантий или страхования.

На седьмом этапе управление кредитным портфелем осуществляется формирование достаточных резервных фондов. При приведенном выше примере банк обязан сформировать резервный фонд в размере не менее 2200 млн. руб. Аудиторы должны подтвердить полноту формирования указанного резерва.

На заключительном восьмом этапе управление кредитным портфелем менеджеры банка на основе рассмотрения сложившейся структуры кредитного портфеля и факторов, вызвавших ее изменение, намечают меры в области кредитной политики банка на перспективу. К ним могут относится: изменения в целевой направленности ссуд или сфер вложения кредитных ресурсов, получение дополнительных гарантий, усиление предварительного и последующего контроля за выполнением условий кредитного договора, улучшений тех или иных элементов организации кредитного процесса и др.

В 2003 году в регионе, как и в целом по России, наблюдался рост практически по всем отраслям экономики, по сравнению с прошлогодними показателями – наращивает темпы промышленность, растут объемы сельскохозяйственного производства, розничного товарооборота

В целом экономические показатели по району свидетельствуют об экономическом росте, что является положительным моментом для Красноармейского ОСБ № 5171. И дальнейшее улучшение экономической ситуации возможно использовать для усиления рыночных позиций Красноармейского ОСБ № 5171 в районе.

При анализе финансового состояния Красноармейского ОСБ 5171 я использовала баланс за 2003 г в разрезе каждого квартала. Одним из факторов роста прибыли является увеличение кредитного портфеля отделения и его качества.

Красноармейским отделением сбербанка № 5171 в течение 2003 года было прокредитовано 2577 индивидуальных заемщика на сумму 66 865 491 руб. (темп роста к 2002 году составил 122,7 % по количеству заключенных договоров и 176,6 % по сумме выданных кредитов ). Если в 2002 году практически все кредиты, за исключением 2-х общеобразовательных на сумму 126500 рублей и 2-х на приобретение объекта недвижимости на сумму 188100 руб., были выданы на неотложные нужды, то в отчетном году отделение кредитовало население по различным видам банковских продуктов. Кредит на неотложные нужды был выдан 2542 заемщикам на сумму 65 125 010 руб. (97,4% к общей сумме выданных кредитов за год), в том числе под пониженную процентную ставку 1 заемщику на сумму 300 000 руб., на приобретение недвижимости 10 заемщикам на сумму 1 281 200 руб. (1,9 % к общей сумме выданных кредитов за год), кредит по схеме “экспресс-выдачи” получили 2 заемщика на сумму 227 500 руб. (0,3% к общей сумме выданных кредитов за год). В динамике за 2003 год выдача кредитов физическим лицам: отображена в таблице 2. 1.

Темп прироста ссудной задолженности населения составил 177,2 %. Остаток просроченной задолженности 42 001,59 руб. или 0,05% к остатку ссудной задолженности физических лиц. В сравнении с 2002 г. удельный вес просроченной задолженности снижен на 0,03%. Основную долю в структуре обеспечения возвратности ссуд составляют кредиты, выданные под поручительства физических лиц – 99,9 %.

В 2003 году ОСБ № 5171 был установлен лимит потребительского кредитования сотрудников банка в сумме 1700 тыс. руб. . По состоянию на 01. 01. 2004 г. лимит использован на 36 % ( 609,3 тыс. руб. ), кредиты получены по 21 кредитному договору

Всего получено доходов от кредитных операций с физическими лицами в текущем году в сумме 12532,6 тыс. руб., тогда как в 2002 году доход составил 7328 тыс. руб. ( или больше на 71 % ).

Юридическим лицам в течение 2003 года было выдано кредитов на сумму 124 877 533 руб. по 131 кредитному договору. По сравнению с 2002 годом объем выданных средств снизился на 105 928 953 руб. ( или на 45, 9 %). Данные по выданным кредитам юридическим лицам отображены в таблице 2. 2

Как видно из таблиц, с начала года наблюдается тенденция снижения сумм выдаваемых кредитов, наличие которой можно объяснить как объективными, так и субъективными причинами. Действие запрета на совершение кредитных операций отделением в рамках самостоятельного кредитования за период с 17. 02. 2003 г. по 29. 07. 2003 г., негативно отразилось на объеме выданных кредитов. Заявки на получение кредита, отправляемые на КИК ЮЗБ СБ РФ, рассматривались длительное время, что в свою очередь вызвало массу нареканий со стороны клиентов-заемщиков.

Часть заемщиков в это время прокредитовались в банках конкурентах, и к моменту возврата лимита самостоятельного кредитования отделению, они уже имели загрузку в необходимых для них объемах ( Колхоз Племзавод Россия 17 млн. руб., СПК “Октябрь” 10 млн. руб. ).

Некоторым заемщикам было отказано КИК ЮЗБ СБ РФ в получении кредита по причине отнесения их к 3-му классу кредитоспособности, хотя в ОСБ № 5171 они имели положительную кредитную историю на протяжении нескольких лет и обязательства по полученным кредитам исполняли в полном объеме ( ООО “Дюна” 2 млн. руб., КХ “Яна” 500 тыс. руб. ). Два крупных заемщика ООО “Кубань-Балтимор” и ООО “КубаньагроПриазовье”, имеющие в 2002 году кредитов на сумму 20 млн. руб., в 2003 году кредит в ОСБ № 5171 получить не смогли по причине резкого ухудшения их финансового состояния, снижением класса кредитоспособности, нерентабельной деятельности.

Таблица 1.2 Выдача кредитов населению в 2003 году (тыс. руб)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| I квартал  2003 г. | Уд. вес к  Общей  Выдаче  За год (%) | | | II квартал  2003 г. | | Уд. вес к  Общей  Выдаче  За год (%) | III квартал  2003 г. | | Уд. вес к  Общей  Выдаче  За год(%) | | IV квартал  2003 г. | | Уд. вес к  Общей  Выдаче  За год (%) |
| 9789,6 | 14,6% | | | 17435,1 | | 26,1% | 19798,3 | | 29,6% | | 19842,5 | | 29,7% |
| Количество заемщиков (человек) | | | | | | | | | | | | | |
| 435 | 16,9% | | 693 | | | 26,9% | 726 | | 28,2% | | 723 | | 28% |
| Остаток ссудной задолженности (тыс. руб. ) | | | | | | | | | | | | | |
| На 1. 01. 2003 г. | | На 1. 04. 03 | | | На 1. 07. 03 | | | На 1. 10. 03 | | На 1. 01. 2004 г. | | В % к 1. 01. 03 г. | |
| 46252 | | 50085,9 | | | 60723,1 | | | 71573,9 | | 81946,7 | | 177,2% | |

Таблица2.2 Выдача кредитов юридическим лицам в 2003 году ( тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| I квартал  2003 г. | Уд. вес к  Общей  Выдаче  За год (%) | | II квартал  2003 г. | Уд. вес к  Общей  Выдаче  За год (%) | III квартал  2003 г. | Уд. вес к  Общей  Выдаче  За год(%) | IV квартал  2003 г. | Уд. вес к  Общей  Выдаче  За год (%) |
| 49199,5 | 39,4% | | 31868,4 | 25,5% | 17731,3 | 14,2% | 26078,3 | 20,9% |
| Количество заключенных договоров (шт. ) | | | | | | | | |
| 41 | 31,3% | 27 | | 18,3% | 25 | 19,1% | 38 | 31,3% |

В целом, кредитный портфель отделения в течение 2003 года (поквартально) отображен в таблице 2. 3 (включая просроченную задолженность):

Наиболее крупными заемщиками среди юридических лиц по остатку ссудной задолженности в течение всего отчетного периода являлись такие предприятия, как РГПЗ “Красноармейский” (10 000 тыс. руб.), СПК Октябрь ( 10 000 тыс. руб. ), ООО “КубаньагроПриазовье” (10 000 тыс. руб. ), СПК колхоз Племзавод “Россия” (7 000 тыс. руб. ), СХПК “Марьянский” (7 000 тыс. руб. ), ООО “Кубань-Агро” (6 000 тыс. руб. ). Наиболее крупными заемщиками среди юридических лиц по сумме выданных в течение всего отчетного периода кредитов являлись такие предприятия, как ОАО “Полтавская нефтебаза” ( 16 269 тыс. руб. ), ООО фирма “Камавторесурс” ( 15 291 тыс. руб. ), ООО “Шексна” ( 12 434 тыс. руб. ), СПК “Октябрь” ( 15 000 руб. ), СХПК “Марьянский” (7 000 тыс. руб. ).

Таблица 2.3 Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| На 1. 01. 2003 г. | На 1. 04. 03 | На 1. 07. 03 | На 1. 10. 03 | На 1. 01. 2004 г. | В % к 1. 01. 03 г. |
| Юридические лица |  |  |  |  |  |
| 88753 | 82109,8 | 75046,1 | 68971,8 | 49676,5 | 56% |
| В т. ч. Просроченная 0 | 3335 | 0 | 0 | 400 | + 400 тыс. руб. |

С целью активизации кредитных операций в районе, Красноармейскому ОСБ № 5171 КИК ЮЗБ СБ РФ был представлен лимит самостоятельного кредитования юридических лиц на 1 квартал 2003 г. в размере 10 млн. руб. . Однако, с возникновением просроченной задолженности по кредиту ЗАО “Агросоюз им. В. И. Ленина” в сумме 3335,08 тыс. руб., отделение было лишено права самостоятельно кредитовать юридических лиц до полного погашения просроченной задолженности. С 29. 07. 2003 г. ОСБ № 5171 установлен лимит самостоятельного кредитования на 3 квартал 2003 г. в размере 3 млн. руб. ; на 4 квартал 2003 г. – основной лимит в размере 5 млн. руб., временный 1,5 млн. руб. . В течение года отделением направлялось на КИК ЮЗБ СБ РФ 21 кредитная заявка, их них 10 заявок были возвращены по причине установления самостоятельного кредитования ОСБ № 5171 лимита в 3 квартале, рассмотрены 2 заявки на пролонгацию и 9 заявок на выдачу кредита.

В остатке ссудной задолженности на 01 января 2004 года объем кредитов, предоставленных юридическим лицам составил 37,7 %. В целом удельный вес кредитов юридическим лицам в общем остатке ссудной задолженности по сравнению с 01. 01. 2003 г. снизился на 28 %.

В отчетном году произошло изменение отраслевой структуры кредитного портфеля отделения в сторону дальнейшего увеличения доли кредитных вложений в реальный сектор экономики. Так, на начало года в кредитном портфеле отделения на долю с/х приходилось 61,2 %, на долю прочих отраслей – 1,3 %, на долю торговли – 18,1%. На 01. 01. 2004 г. на долю с/х приходится 75,38 %, на долю промышленности – 1,1 %, на долю торговли – 22 %, прочих отраслей – 1,5%. Наибольший прирост вложений имел место в торговле, в с/х.

В 2003 году по срокам востребования наиболее востребованным являлось краткосрочное кредитование предприятий и организаций сроком до 1 года. Однако, дальнейшая пролонгация договоров, перевела часть кредитов в группу среднесрочных со сроком размещения до 3-х лет. По состоянию на 01. 01. 2004 г. удельный вес краткосрочных кредитов в общем остатке составил 40,6 % или 20 182 тыс. руб., среднесрочных кредитов – 59,4% или 29 495 тыс. руб. . В структуре краткосрочных кредитов 4,6 % ( 933 тыс. руб. ) занимают кредиты со сроком погашения до 1 месяца или овердрафты ; в структуре среднесрочных кредитов 32% ( 9495 тыс. руб. ) – от 1 года до 1,5 лет ; от 1,5 до 3-х лет – 68 % ( 20 тыс. руб. ).

Основная доля по количеству кредитных договоров приходится на клиентов с суммами обязательства до 1 млн. руб.: 17 договора ( или 50% от общего количества договоров ), на кредиты клиентам с суммами от 1 млн. руб. до 5 млн. руб. приходится 12 договоров ( или 35,3% от общего количества договоров ), свыше 5 млн. руб. – 5 договоров ( или 14,7%). По суммам обязательств на клиентов на долю договоров до 1 млн. руб. приходится 11,4 % кредитного портфеля юридических лиц ; от 1 млн. руб. до 5 млн. руб. приходится 54,4% кредитного портфеля, свыше 5 млн. руб. – 34,2 % кредитного портфеля.

По формам собственности 26,2 % ( 13024 тыс. руб. ) составляют общества с ограниченной ответственностью и акционерные общества ; 20,1 % ( 10 000 тыс. руб. ) – государственные предприятия ; 6,9% ( 3444 тыс. руб. ) ПБОЮЛ ; 46,8% (23208 тыс. руб. ) -прочие.

Анализ обеспеченности выданных кредитов предприятиям и организациям свидетельствует, что наиболее распространенным видом обеспечения по-прежнему является залог товаров в обороте, удельный вес которых в общем объеме ссудной задолженности составляет 80,3 %. По состоянию на 01. 01. 2004 г. 6,1 % ссуд обеспечено залогом недвижимости, 0,4 % залогом оборудования, 11,3 % ссуд обеспечено залогом транспортных средств. К разряду необеспеченных ссуд относятся кредиты, выданные в режиме “овердрафт” – 933 тыс. руб. или 10,9 %.

Всего получено доходов от кредитных операций с юридическими лицами в текущем году 15 115,8 тыс. руб., что на 5074,1 тыс. руб. меньше 2002 года ; полученные штрафы, пени, неустойки и комиссии от кредитования юридических лиц составили 325,5 тыс. руб. . За 2003 год банком получено доходов в виде процентов по инвестиционному кредитованию в сумме 2216,2 тыс. руб. ( в 2002 г. - 1180,8 тыс. руб. ).

В течение 2003 года Красноармейским ОСБ № 5171 выдача вексельных кредитов не осуществлялась.

В 2003 году получила дальнейшее развитие такая форма кредитных операций, как овердрафтное кредитование. Потребность в данном виде кредита имелась у предприятий, имеющих стабильные обороты по расчетным счетам, открытым в ОСБ № 5171. В рамках открытых лимитов предоставлено кредитных ресурсов на общую сумму 55845,9 тыс. руб. по 105 договорам, остаток задолженности по данному виду кредита на 01. 01. 2004 г. составил 932,9 тыс. руб. или 1,9%.

Крупнейшими клиентами по данному виду кредитования являются ОАО “Полтавская нефтебаза”, ООО фирма “Камавторесурс”, ООО Автодин, ООО “Кубань-Агро-Маркет”.

В отчетном году кредитование экспортно-импортных операций, муниципальных образований не проводилось.

По состоянию на 01. 01. 2004 г. остаток по инвестиционному кредитованию составил 10 000 тыс. руб. по 1 кредитному договору ( РГПЗ “Красноармейский” им. А. И. Майстренко). Следует отметить, что это первый реализованный инвестиционный проект Красноармейского ОСБ № 5171 в 2002 году.

На сегодняшний день в отделении активизирована работа по кредитованию субъектов малого предпринимательства, о чем говорит следующее: остаток ссудной задолженности по субъектам малого предпринимательства на 01. 01. 2004 г. составляет 9330,4 или 18,8 % к общей задолженности юридических лиц. Наибольший спрос на кредитование имеют предприятия торговли (92% к остатку субъектов малого предпринимательства и 17,3 % к общему остатку юридических лиц). ПБОЮЛ имеют 3443,9 тыс. руб. в портфеле отделения или 6,9 % в остатке общей ссудной задолженности, что в 1,8 раза больше остатка прошлого года.

Анализ выполнения бизнес-плана за 2003 год по остатку ссудной задолженности показал, что задание по ссудной задолженности физических и юридических лиц выполнено на 91,3 % (при плановом задании 143700 тыс. руб., задолженность составила 131181,2 тыс. руб. ). Выполнения бизнес-задания по задолженности физических лиц составило 81904,7 тыс. руб. или 158,4 % (при плане 51700 тыс. руб. ), выполнения бизнес-задания по задолженности юридических лиц составило 49276,5 тыс. руб. или 53,6 % ( при плане 92000 тыс. руб. ). В динамике за год это отображено в таблице 2. 4.

Таблица 2.4 Выполнение бизнес-плана в 2003 году (тыс. руб)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| На 01. 04. 03 г. | | | На 01. 07. 03 г. | | | На 01. 10. 03 г. | | | На 01. 01. 04 г. | | |
| План | факт | % | план | факт | % | план | Факт | % | план | факт | % |
| Физ. лица |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 45000 | 50035 | 111,2 | 47900 | 60644,1 | 126,6 | 49700 | 71507 | 143,9 | 51700 | 81904,7 | 158,4 |
| Юрид. лица |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 100000 | 78774,8 | 78,8 | 85000 | 75046,1 | 88,3 | 120000 | 68971,8 | 57,5 | 92000 | 49276,5 | 53,6 |

По состоянию на 01 января 2004 года на расчетно-кассовом обслуживании в отделении находится 838 клиентов юридических лиц, из них 473 – коммерческие предприятия, 104 – КФХ, 136 ПБОЮЛ, 125 некоммерческие организации. В целом, из всего количества обслуживаемых организаций, по 259 движения по счетам не было год и более. Регулярно проводимый анализ кредитовых оборотов по расчетным счетам юридических лиц показывает, что 95 клиентов (11,3 % от общего числа обслуживаемых клиентов) имеют среднемесячный кредитовый оборот от 100 тыс. руб. и выше, а значит являются потенциальными заемщиками. Доля ОСБ на рынке привлечения на обслуживание юридических лиц районов составляет 90 % и все значимые клиенты имеют счета в отделении сбербанка.

Если в течение последних 4-х лет наблюдалась положительная динамика кредитуемых клиентов и объема выдаваемых кредитов, то в 2003 году произошло значительное снижение как объема выдаваемых кредитов, так и количество кредитуемых клиентов. Поскольку Красноармейский и Калининский районы специализируются на производстве сельскохозяйственной продукции и приоритетными отраслями экономики районов являются сельское хозяйство и промышленность по переработке с/х сырья, то большую долю в кредитном портфеле ОСБ занимают кредиты, выданные именно предприятиям АПК – до 75% от суммы всех действующих кредитов. Учитывая данный факт, кредит, как банковский продукт, востребован предприятиями с учетом сезонности выполняемых работ: на проведение посевных и уборочных работ, приобретение ГСМ, семян, удобрений, запасных частей и др., поэтому кредитование в рамках действия льготного кредитования с возмещением разницы в процентных ставках за счет средств Федерального и Краевого бюджетов значительно увеличивает объем кредитного портфеля отделения в 3-4 кварталах, а к концу года, в период уборки урожая, когда идет активное его погашение – уменьшает. С другой стороны, деятельность с/х предприятий сильно подвержена влиянию природных катаклизмов. Так, из-за неблагоприятной погоды нынешний год для рисоводов Красноармейского района был очень тяжелым, полученная урожайность зерновых гораздо ниже уровня прошлого года. В результате, значительная часть предприятий недополучила запланированный объем продукции, а у некоторых хозяйств себестоимость произведенной продукции вышла гораздо выше, чем ее рыночная стоимость.

Кредитование данной клиентуры имеет определенный риск в части не получения предприятием запланированного объема продукции, выручка от реализации которой и выступает основным источником погашения кредита.

По причине невыполнения бизнес-плана по остатку ссудной задолженности юридических лиц, задание по получению доходов от кредитования в целом не выполнено на 6,5 %: план по доходам от кредитования юридических лиц выполнен на 77 %, при плане 20475 тыс. руб. получено 15 775,4 тыс. руб. ; план по доходам от кредитования физических лиц выполнен на 127,9 %, при плане 9799 тыс. руб. получено 12532,6 тыс. руб. . В целом по отделению, план доходов от кредитования юридических и физических лиц выполнен на 93,5 %. Всего получено доходов от кредитных операций в текущем году 28308 тыс. руб., что на 580 тыс. руб. больше 2002 г.

Доля срочных кредитных вложений в структуре работающих активов на конец 2003 года составила 18,9 % против 22,7 % на начало отчетного года.

В течение 2003 года в ссудном портфеле отделения в результате проводимого мониторинга 5 кредитов были отнесены к категории, имеющей признаки проблемности в соответствии с “Регламентом …” № 278-р от 04. 11. 1997 г.: СПК “Полтавский” (4,5 млн. руб. ), ООО “ЮгансктехнополисЮг” (400 тыс. руб. ), ООО “Агрохимзащита” (1,6 млн. руб. ), ООО “Агроснаб Полтавский” (80 тыс. руб. ), ЗАО “Агросоюз им. В. И. Ленина” (3,3 млн. руб.). В результате работы, проведенной службами отделения, кредит ЗАО Агросоюз им. В. И. Ленина”, находящийся с 17. 02. 2003 г. на счете просроченных ссуд, 30. 06. 2003 г. был погашен. Кредит ООО “Агроснаб Полтавский” возвращен полностью в указанный в договоре срок с причитающимися процентами. Существуют трудности в возврате ссудной задолженности СПК “Полтавский” ( на 01. 01. 2004 г. 2 группа риска), поскольку предприятие является неплательщиком налогов, исключено из графика реструктуризации долгов по причине срыва сроков оплаты текущих налогов, имеет картотеку ко всем р/с, кроме того проводимый мониторинг показал ухудшение финансового положения хозяйства. Ссудная задолженность ООО “Агрохимзащита” является проблемной на протяжении всего 2003 года ; из полученных обществом 5 млн. руб., 3,4 млн. руб. погашены ( в т. ч. через счет просроченных ссуд 1665 тыс. руб. ), оставшаяся сумма в размере 1,6 млн. руб. два раза пролонгировалась.

По состоянию на 01 января 2004 года в кредитном портфеле отделения имеется просроченная задолженность ООО “ЮгансктехнополисЮг” в сумме 400 тыс. руб. с 23. 12. 2003 г. . Юридической службой отделения подготовлено исковое заявление в Арбитражный суд Краснодарского края о взыскании задолженности по кредитному договору. В настоящее время кредитной службой и службой безопасности проводятся мероприятия по поиску потенциальных покупателей заложенного имущества (автозаправочная станция).

В течение отчетного года на счет просроченных ссуд выносилась ссудная задолженность по 6 юридическим лицам на сумму 10321,3 тыс. руб., из них 9921,3 тыс. руб. погашены денежными средствами самих заемщиков. Вся она носила текущий характер, длительностью до 5 календарных дней, за исключением просроченной задолженности ЗАО “Агросоюз им. В. И. Ленина” в размере 3335,1 тыс. руб., длительность которой составила 133 дня. Списания за счет созданного резерва не производилось.

В течение года проводилась определенная работа по снижению просроченной задолженности по кредитам физических лиц, что позволило снизить удельный вес неплатежей с 0,08% на 01. 01. 2003 г. до 0,05% на 01. 01. 2004 г. ( в портфеле физических лиц) при росте ссудной задолженности населения на 77%.

По состоянию на 01. 01. 2004 г. удельный вес всей просроченной задолженности к общему остатку ссудной задолженности по ОСБ № 5171 составляет 0,3 %. В таблице 2. 5 показана просроченная ссудная задолженность.

Таблица 2.5 Просроченная задолженность физических лиц ( тыс. руб. )

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| На 1. 01. 03 г. | На 1. 04. 03 г. | На 1. 07. 03 г. | На 1. 10. 03 г. | На 1. 01. 04 г. |
| 35 (0,08%) | 51 (0,1%) | 79 (0,13%) | 66,9 (0,09%) | 42 (0,05%) |

В целях предотвращения образования просроченной задолженности службы отделения в своей деятельности руководствуются “Регламентом по работе с проблемной и просроченной задолженностью клиентов Сбербанка России” № 278-2-р от 20. 11. 2001 года. На кредитном комитете отделения каждая служба докладывает о проделанной работе в этом направлении и ежемесячно утверждается план мероприятий по сокращению просроченной задолженности.

Таблица 2.6 Просроченная задолженность юридических лиц (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| На 1. 01. 03 г. | На 1. 04. 03 г. | На 1. 07. 03 г. | На 1. 10. 03 г. | На 1. 01. 04 г. |
| 0 | 3335 (4,06%) | 0 | 0 | 400 (0,8%) |

Всего по Красноармейскому ОСБ № 5171 в течении 2003 года было предъявлено 19 имущественных исков о взыскании ссудной задолженности физических лиц на сумму 221045 рублей, все они удовлетворены. Расходы по уплате государственной пошлины возмещены полностью. Также было направлено исковое заявление о взыскании просроченной задолженности в сумме 3473,8 тыс. руб. с ЗАО “Агросоюз им. В. И. Ленина”. Исполнительный лист на взыскание задолженности был направлен в ПССП и 29. 05. 2003 г. возбуждено исполнительное производство. 21. 03. 03 г. в РОВД направлялось заявление о возбуждении уголовного дела в отношении бывшего директора ЗАО Ларкина А. В., в возбуждении уголовного дела отказано в связи с отсутствием состава преступления. 30. 06. 2003 г. в результате действий рабочей группы ЮЗБ и служб ОСБ погашена сумма основного долга в размере 3335,1 тыс. руб. . 01. 09. 2003 г. был предъявлен иск в районный суд о взыскании процентов и неустойки к поручителю Ларкину А. В. . В результате, Ларкиным А. В. произведена оплата процентов по кредиту в сумме 12,1 тыс. руб. и расходов по уплате госпошлины в размере 5,5 тыс. руб.

К ссудозаемщикам физическим лицам, допустившим несвоевременную оплату основного долга по кредиту и процентам за пользование ссудой, своевременно и в полном объеме принимаются все меры претензионного характера.

За анализируемый период в отделении через счет просроченных ссуд по кредитам физических лиц было погашено путем внесения денежных средств как заемщиками, так и их поручителями основного долга на сумму 512,6 тыс. руб., что на 289,3 тыс. руб. больше, чем в 2002 г. .

В отчетном году списание за счет резерва на возможные потери по ссудам и за счет прибыли отделения не проводилось. В течение 2003 года поступило в счет погашения раннее списанной задолженности 620 руб. .

Структура кредитного портфеля отделения по группам риска изображена в таблице 2. 7

Таблица 2.7 Формирование резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Группа риска | На 1. 04. 03 | На 1. 07. 03 | На 1. 10. 03 | На 1. 01. 04 г. |
| I | 1251,4 (19,7%) | 1261,7 (24,5%) | 1308,8 (27,6%) | 1182,7 (22,8%) |
| II | 177,5 (2,8%) | 860,5 (16,7%) | 1188,1 (25%) | 1878,4 (36,3%) |
| III | 1257,7 (19,8%) | 2279 (44,3%) | 1471,9 (31%) | 1848,5 (35,7%) |
| IV | 3656,7 (57,7%) | 741,3 (14,5%) | 775,5 (16,4%) | 267,4 (5,2%) |
| Итого | 6343,3 | 5142,5 | 4744,3 | 5176,9 |

Следует отметить, что наличие просроченной задолженности по ЗАО Агросоюз им. Ленина, отнесенной к 4 группе риска, резко увеличило созданный резерв на возможные потери по ссудам по состоянию на 01. 04. 2003 г. ( удельный вес 4гр. риска в общем резерве составил 57,7%). Наличие проблемной задолженности по юридическим лицам в ссудном портфеле отделения и отнесение ее к более высокой группе риска, увеличило долю 2 и 3 групп риска по отношению к общему резерву на 01. 07. 2003 г., на 01. 10. 2003 г., на 01. 01. 2004 г. .

Резерв сформирован в размере 100% от расчетного.

Постановления Правления, решения Кредитного Комитета, приказы руководства и другие документы Сбербанка России, в частности принятые по Красноармейскому ОСБ № 5171 в части кредитования юридических и физических лиц не нарушались.

Несмотря на меры, принимаемые отделением в 2003 году к размещению свободных кредитных ресурсов, ссудный портфель ОСБ в сравнении с прошлым годом снизился на 39077 тыс. руб. или в 1,8 раза; в результате произошло снижение и количества клиентов, имевших ссудную задолженность в течение года: с 51 клиента юридического лица в 2002 г. до 44 клиентов в 2003 г. .

С целью привлечения потенциальных клиентов заемщиков юридических лиц и физических, отделением на протяжении всего 2003 года проводилась рекламная компания путем размещения информации в средствах массовой информации, доведения рекламных проспектов клиентам, проведения круглых столов с руководителями и гл. бухгалтерами предприятий, участия в проводимых ИМНС и администрацией районов совещаний с руководителями предприятий, велось тесное сотрудничество с управлением сельского хозяйства районов.

Реализация поставленных перед отделением задач в части формирования высокодоходного кредитного портфеля с сохранением его качества, планируется путем расширения присутствия Красноармейского ОСБ № 5171 на рынке кредитных услуг, а именно: реализации программ Администрации Краснодарского края по поддержанию сельхозтоваропроизводителей в части субсидирования части процентных ставок по кредитам ; внедрение схемы кредитования муниципальных образований на территории Красноармейского и Калининского районов ; внедрение схем кредитования населения “связанное кредитование”, “строительный кредит”, “корпоративный кредит”, “общеобразовательный кредит”, “экспресс-выдача под заклад ц/б”, кредиты под пониженную процентную ставку в рамках регламента 617-р и др. .

В перспективе на 2004 год отделение продолжит работу с кредитоспособной клиентурой на предмет ее кредитования, строго руководствуясь при этом нормативной базой СБ РФ.

2.3 Анализ привлеченных средств населения во вклады и оказанных услуг населению

Красноармейское Отделение Сбербанка № 5171 расположено на западе Краснодарского края и обслуживает 2 сельских района: Красноармейский с численностью населения 105,2 тыс. чел. и Калининский с численностью населения 47,5 тыс. чел., оба района имеют специализированную сельскохозяйственную направленность, занимаются производством и переработкой риса. В оба района входит более 80 населенных пунктов, расположенных в радиусе 200 км. Промышленных предприятий, крупных торговых центров и оптовых баз на территории нет. Из промышленных предприятий имеются 3 элеватора, ООО Сыркомбинат “ Калининский”, ОАО Маслосырзавод “ Красноармейский”. Изменений в сторону улучшения деловой активности районов в ближайшее время не предвидится.

Анализ результатов работы отделения за 2003 год показал, что в течение всего отчетного периода структурными подразделениями отделения проводилась определенная работа, направленная на реализацию главных задач :

- рост клиентской базы и остатков средств на счетах физических лиц, привлеченных во вклад ;

- наращивание объема продаж банковских услуг и продуктов;

- повышение качества обслуживания населения.

Одним из основных источников формирования пассивов балансов СБ РФ традиционно являются вклады населения, занимающие в валюте баланса по ОСБ № 5171 на 01. 01. 2004 г. 50,4 %.

Деятельность структурных подразделений отделения в 2003 году была направлена на дальнейшее увеличение пассивов отделения за счет привлечения свободных денежных средств населения во вклады как в рублях, так и в иностранной валюте, с одновременным проведением мероприятий по удешевлению ресурсной базы и удлинению сроков хранения привлеченных средств.

Вследствие гибкой процентной политики Сбербанка России, направленной на понижение процентных ставок по наиболее популярным видам вкладов, отделению удалось достичь положительных результатов в привлечении денежных средств населения на рублевые вклады. Доведенный бизнес – план на 01. 01. 2004 г. выполнен на 100,7 %, получен прилив по рублевым вкладам населения за отчетный год в сумме 98109 тыс. руб. или 126 % по отношению к 01. 01. 2003 г. Количество счетов по вкладам населения возросло на 4138 счета. Одними из основных факторов выполнения данного показателя является своевременная выплата заработной платы работникам бюджетной сферы и сельскохозяйственных предприятий, ежемесячная выплата сумм пенсий, выплата задолженности по детским пособиям. Немалую роль в привлечении клиентов играет реклама, а основным направлением при рекламировании банковских продуктов и услуг для каждого работника является обратить особое внимание на надежность Сберегательного банка, чтобы клиент поверил Сберегательному банку, который производит выплату вкладов по первому требованию, предоставляет клиенту право оформить бесплатно доверенность на вклад, произвести безналичные операции, оплату коммунальных и других платежей, перевод вкладов и наличных денежных средств и ряд других банковских услу г.

По вкладам в иностранной валюте бизнес план на 01. 01. 2004 г. выполнен лишь на 81,6 %, отлив с начала года составил 37,022 тыс. дол. США. В связи с негативной ситуацией, сложившейся в отделении и в целом по Юго Западному Банку по привлечению средств населения в иностранной валюте . Результаты проведенного обследования предлагаемых населению банковских продуктов в нашем регионе подтверждают, что предлагаемые вкладные и другие банковские продукты сохраняют свою конкурентоспособность, востребованы различными возрастными группами вкладчиков и им присуще устойчивое функционирование. По всем длинным видам вкладов наблюдается тенденция к увеличению количества счетов и остатков вкладов по ним. Прирост остатка обеспечивается в основном за счет поступления средних и крупных сумм. Таким образом, вклады с длительным сроком хранения позволили привлечь на обслуживание состоятельных клиентов и продолжают пользоваться у них спросом, в основном данные вкладчики являются нашими VIP – клиентами, которые попутно пользуются рядом банковских продуктов и услуг. Руководствуясь Концепцией развития Сбербанка России и в целях максимального удовлетворения потребности клиентов развивается весь спектр банковских услуг.

Деятельность коммерческих банков на сегменте рынка вкладов физических лиц активизируется , поэтому повышаются и требования клиентов к качеству обслуживания, растет спрос населения на банковские продукты и услуги. Наращивание объемов продаж банковских продуктов и услуг возможно лишь улучшая качество обслуживания населения Улучшить качество обслуживания населения возможно путем внедрения новых технологий, форм и методов предоставления банковских продуктов и услу г. Одним из таких методов повышения качества обслуживания в отделении является организация универсальных рабочих мест, то есть совмещение одним работником функций контролера и кассира при работе с “ Кэш – Диспенсером”. В отделении в 2003 году установлено 3 “ Кэш – Диспенсера ”, принимаются меры по их эксплуатации с максимальной производительностью, что значительно увеличивает пропускную способность обслуживания клиентов.

Красноармейским отделением выполнен план мероприятий, направленный на организацию работы по проверке доверенностей, оформленных вне структурных подразделений банка, на основании приказа Юго – Западного Банка СБ РФ№ 202 от 04. 03. 2003 г. “ О мерах по предотвращению мошеннических действий с использованием поддельных доверенностей” отделением был издан приказ № 48-О, которым определены ответственные лица и ряд мероприятий, направленных на усиление контроля за операциями, совершаемыми на основании доверенностей, оформленных вне структурных подразделений банка, для предотвращения мошеннических действий по данному виду операций и защиты интересов банка и вкладчиков. В состав Красноармейского отделения входит операционный сектор - в отделении и сектор обслуживания физических лиц – в Универсальном - Дополнительном офисе № 5171/038), где открыто 63212 счета в рублях на сумму 156392 тыс. руб. и 1080 счетов в ин. валюте на сумму 32252 тыс. руб. В отделении 26 операционных касс , в которых на 01. 01. 2004 г. действует 171965 счетов на сумму 282189 тыс. руб. Все рабочие места операционно – кассовых работников в операционных секторах и ОК в КУ компьютеризированы, поэтому все операции осуществляются в автоматизированном режиме.

В отделении на 01. 01. 2004 год открыто 1613 вкладов в иностранной валюте, на сумму 2194 тыс. долл. США, из них 1084 счета в долл. на сумму 1029,8 тыс. дол. и 529 счетов в евро на сумму 1164,2 тыс. дол. По сравнению с показателями на начало отчетного года количество счетов в долларах уменьшилось на 389 счета и остатки соответственно уменьшились на 982,2 тыс. долл. . По вкладам в евро наблюдается темп роста: количество счетов увеличилось на 291, остатки по вкладам на 945,2 - тыс. долл. . ( таблица 2. 8).

На основании Постановления правления Юго - Западного Банка с 01. 01. 2004 года в операционном секторе отделения и секторе обслуживания физических лиц Универсальном –Дополнительном офисе № 5171/038 внедряется новая система логического контроля за совершением вкладных операций.

В отделении на 1 января 2004 года действует 7452 рублевых счета по целевым вкладам на детей, остаток по которым составляет 3008 тыс. руб. . По 2730 счетам условия уже выполнены, остаток по данным вкладам - 1850 тыс. руб., по 4722 счетам на сумму 1158 тыс. руб. условия не выполнены и сумма зарезервированных процентов на 01. 01. 2004 г. составила 4885 тыс. руб. .

Анализируя расчет доли средств населения, привлеченных структурными подразделениями отделения в общей сумме средств населения, помещенные в банки района, можно отметить, что основным банком конкурентом для отделения является Дополнительный офис КБ “Кубань – Кредит”. В течении 2003 г. удельный вес остатков вкладов Красноармейского ОСБ составляет 99 % в общем остатке вкладов по региону Развитие услуг, предоставляемых физическим лицам. Красноармейским ОСБ проводится ряд мероприятий по увеличению объема привлечения сбережений населения во вклады, каждая операционная касса рассматривается как хозрасчетная единица, до которой доведены показатели бизнес-плана, выполнение этих показателей анализируется по уровню формирования ресурсной базы и доходности операционной кассы.

Основное внимание уделяется заключению договоров с предприятиями и организациями района по перечислению на счета во вклады и счета пластиковых карт сумм заработной платы.

Удельный вес трудящихся, получающих заработную плату через филиалы отделения, в общей численности работающего населения района на 01. 01. 2004 г. составил 8,24 %. План по переводу работников предприятий и организаций на выплату заработной платы через структурные подразделения отделения выполнен на 129,7 %, при плане привлечения 2121 человек, привлечено 2752 человек. На 01. 01. 2004 года отделением заключено 80 договоров на перечисление заработной платы, 62 из которых с зачислением на счета по вкладам. В период 2003 г. было заключено 13 договоров на получение заработной платы через учреждения Сбербанка ( 3 из которых с зачислением во вклады).

Среди зарплатных договоров по перечислению сумм заработной платы на счета по вкладам 48 договоров на бесплатной основе, 6 - с размером платы за услуги по перечислению средств до 1 %, 7 – с размером платы от 1% до 3 % и 1 договор - с размером платы от 3 % и более. Все договора, заключенные на бесплатной основе проанализированы, в течение года зачисления сумм заработной платы по ним производились не систематически и незначительными суммами. В 1 кв. 2004 г. запланировано провести переговоры с руководителями данных организаций и предприятий, направить письма о переоформлении договоров на платной основе.

Анализ зарплатных договоров показал, что предприятия и организации, заключившие договора на перечисление сумм заработной платы во вклады, остались верны выбранной банковской услуге и не перешли на использование банковских карт. Из перечня организаций и предприятий можно выделить 3 юридических лица, которые заключили по два договора, для использования их работниками зарплатного проекта по выбору.

С целью снижения стоимости привлекаемых во вклады денежных средств населения, структурными подразделениями отделения в 2003 году проводилась работа по наращиванию объемов безналичных поступлений на счета по вкладам.

При установленном плановом задании привлечь во вклады безналичным путем 356. 419,9 тыс. руб., фактически за 2003 год поступило 377. 704, 0 тыс. руб., задание выполнено на 105,9 %. (Таблица 2. 8. )

внутрибанковский контроль бухгалтерский учет

Таблица 2.8

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| СВЕДЕНИЯ О БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ С НАСЕЛЕНИЕМ НА 01. 01. 2004 г. | | | | | |
|  |  |  |  |  | (тыс. руб. ) |
| Безналичные зачисления за 2002 год | | | | | |
|  | 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал | Год 2002 г. |
| ИТОГО: | 57 403,0 | 70 849,0 | 75 716,0 | 78 495,0 | 282 463,0 |
| Безналичные зачисления за 2003 год | | | | | |
|  | 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал | Год 2003 г. |
| Зарплата рабочих и служащих | 9 419,0 | 12 671,0 | 14 332,0 | 17 006,0 | 53 428,0 |
| Доходы с/х работников | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Сельхоз. заготовки | 807,0 | 776,0 | 1 859,0 | 950,0 | 4 392,0 |
| Пенсии | 23 941,0 | 30 350,0 | 26 241,0 | 26 995,0 | 107 527,0 |
| Прочие | 38 418,0 | 37 786,0 | 61 299,0 | 74 854,0 | 212 357,0 |
| ИТОГО: | 72 585,0 | 81 583,0 | 103 731,0 | 119 805,0 | 377 704,0 |
|  |  |  |  |  |  |
| Темпы роста | 126,4% | 115,2% | 137,0% | 152,6% | 133,7% |

Не получила своего развития в отделении услуга по осуществлению срочных переводов наличных денежных средств, так за 2003 год операционным сектором отделения исполнено 2 срочных перевода на сумму 2,2 тыс. руб. и выплачено средств на сумму 564,6 тыс. руб. по 30 переводам. ( Таблица 2. 9)

В целом по отделению было приято 1003 заявления на перевод денежных средств из отделений Сбербанка России, анализ сроков исполнения переводов показал, что большая часть переводов исполнялась в срок от 2 до 5 дней.

Таблица 2.9

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сведения о развитии срочных денежных переводов физических лиц в 2003 году | | | |
|  |  |  |  |
|  | Показатель | Единица измерения | Значение показателя |
| 1 | Количество отправленных срочных переводов наличных денежных средств в валюте РФ – всего | ед. | 2 |
| 2 | Сумма отправленных срочных переводов наличных денежных средств в валюте РФ - всего | тыс. руб. | 2,2 |
| 3 | Количество выплаченных срочных переводов наличных денежных средств в валюте РФ - всего | ед. | 30 |
| 4 | Сумма выплаченных срочных переводов наличных денежных средств в валюте РФ – всего | тыс. руб. | 564,6 |
| 5 | Сумма дохода, полученного от операций по срочным переводам наличных денежных средств в валюте РФ\*) - всего | тыс. руб. | 0,13 |
|  |  |  |  |

За прошедший 2003 год структурными подразделениями отделения реализовано 20 расчетных чеков, на общую сумму 625,4 тыс. руб., что составило 113,7 % от установленного контрольного задания. Также следует отметить, что отделением проводилась работа и по оплате расчетных чеков, всего оплачено 13 чеков на сумму 863 тыс. руб. (Таблица 2. 10)

Не получила развития среди торговых организаций такая услуга, как прием расчетных чеков Сбербанка России в уплату за товары.

Сведения о количестве и суммах расчетных чеков Сбербанка России, выданных и оплаченных в 2003 году

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма расчетного чека | Выданные расчетные чеки | Оплаченные расчетные чеки |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Количество, ед. | Сумма, тыс. руб. | Средний размер, тыс. руб. | Количество, ед. | в т. ч. выданных филиалами других территориальных банков, ед. | Сумма, тыс. руб. | Средний размер, тыс. руб. | Расчетные чеки оплаченные: |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  | до 1 мес., ед. | от 1 мес. до 2 мес., ед. | от 2 мес. до 4 мес., ед. |
| 1 | 2 | 3 |  | 5 | 6 | 7 | 8=7/5 | 9 | 10 | 11 |
| до 30000 руб. | 12 | 90 | 7,5 | 13 | 3 | 107 | 8,23 | 13 | 0 | 0 |
| от 30000 руб. и выше | 8 | 535,4 | 66,93 | 10 | 10 | 756 | 75,6 | 7 | 3 | 0 |
| ИТОГО | 20 | 625,4 | 31,27 | 23 | 13 | 863 | 37,53 | 20 | 3 | 0 |

В 2004 году будут проводится повторные переговоры с торговыми организациями по вопросу заключения указанных договоров.

Для осуществления безналичных расчетов вкладчикам предлагается оформлять длительные и разовые поручения. На 01. 01. 2004 год оформлено 215 длительных поручений, темп роста по сравнению с 2002 годом составил 140%. С использованием разовых поручений вкладчиков ф. 187 в течение года было совершено 3473 операции, что больше в сравнении с 2002 годом на 798 операций.

На 01. 01. 2004 год действует 58 договоров, заключенных отделением с организациями и предприятиями, на прием платежей от физических лиц, в отчетном году было заключено 14 договоров . Размер комиссионного вознаграждения за оказание услуг по приему платежей от физических лиц установлен от 0,2 % до 3 %.

Прием платежей физических лиц наличными деньгами в отделении осуществляет 1 операционный сектор, 1 сектор обслуживания физических лиц Универсального –Дополнительного офиса № 5171/038 и 26 операционных касс вне кассового узла. Указанные операции производятся на программно –технических комплексах.

Большое внимание отделением уделяется работе по приему платежей населения. В результате в 2003 году структурными подразделениями отделения было принято 57. 518 тыс. руб., что составляет 61,5 % от общей суммы принятых платежей на территории обслуживания ( 93. 525 тыс. руб. ) Из 60 операционных окон, 28 окон ( отдельных и совмещенных) осуществляют операции по приему коммунальных платежей. (Таблица 2. 11)

В течение 2003 года сберегательных книжек израсходовано 24. 901 шт., остаток на конец отчетного года составил 154. 501 шт. .

Обслуживание клиентов отделения.

В основу деятельности отделения мы стараемся поставить лозунг банка, согласно концепции развития Сбербанка России до 2005 года “ Сберегательный банк должен быть домашним для частного вкладчика, респектабельным в глазах корпоративного клиента, опорой и помощником для государства и признанным авторитетом на международном уровне ”.

Таблица 2. 11 Сведения о суммах принятых платежей и количестве операционных окон на 01 января 2004 г

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Общая сумма принятых платежей на территории обслуживания | из них принято учреждениями Сбербанка, | Доля Сбербанка в общей сумме принятых | Количество операционных окон, | в т. ч. по вкладным | В т. ч по приему коммунальных платежей |  |  |
| за коммунальные услуги, тыс. руб. | тыс. рублей | платежей, % | всего (ед. ) | операциям, ед. | В т. ч. отдельных, ед. | в т. ч. отдельных окон, автоматизированных компьютерами, ед. | в т. ч. совмещенных, ед. |
| 1 | 2 | 3=2/1\*100 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 93 525,00 | 57 518,00 | 61,5% | 60,00 | 41,00 | 2,00 | 2,00 | 26,00 |

В настоящее время определяющими факторами для клиентов при выборе банка, куда он может поместить свои денежные средства, кроме надежности банка, является отношение к клиенту, понимание его проблем, четкость объяснений, профессиональные знания работников, в связи с чем от операционно- кассовых работников отделения требуется особое внимательное отношение к клиентам, постоянное улучшение обслуживания клиентов, проведение разъяснительной работы.

За 2003год поступило 105 обращений вкладчиков, с просьбой дать различные разъяснения, а именно:

- о порядке начисления и выплаты отдельным категориям получателей сумм предварительной компенсации ;

- о правильности начисления процентов;

- о предоставлении справки по движению счета;

- о наличии очередей в филиалах.

В отчетном году на счета граждан, являющихся вынужденными переселенцами и беженцами не поступали денежные средства для выплаты компенсаций за утраченное жилье и имущество.

Отделение осуществляет обслуживание клиентов, владельцев “ Государственных жилищных сертификатов”. За 2003 год было открыто 15 блокированных целевых счетов владельцам ГЖС на сумму 7999,3 тыс. руб. Принято к оплате 14 договоров купли - продажи на сумму 7336,9 тыс. руб. . По 13 договорам в отчетном году были произведены выплаты, на общую сумму 6931,59 тыс. руб.

Отделением продолжается выплата предварительной компенсации определенным категориям граждан, согласно постановления Правительства РФ от 19 февраля 2003 г. № 117. Общая сумма выплаченной компенсации на 01. 01. 2004 г. составила 18882,3 тыс. руб. . При выплате предварительной компенсации были допущены нарушения, выявлено 28 случаев по переплате компенсации на сумму 22169 руб. 45 коп. и 4 случая не целевого использования средств на сумму 7789 руб. 80 коп.

В отделении 28 структурных подразделений, осуществляющих обслуживание физических лиц, все они автоматизированы. В состав структурных подразделений входит: 1 операционный сектор, 1 сектор обслуживания физических лиц и 26 операционных касс вне кассового узла, 6 из которых с числом работников более двух, 8 - с двумя работниками и 12 с одним работником.

Анализ итогов работы Красноармейского Отделения № 5171 за прошедший отчетный год подтверждает правильность определения Главной задачи и необходимость продолжать ее реализацию и в 2004 году - упрочнение положения отделения за счет роста клиентской базы, наращивания объемов продаж банковских продуктов и услуг, на основе улучшения качества обслуживания населения.

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ В КРАСНОАРМЕЙСКОМ ОСБ 5171

3.1 Аудит организации бухгалтерского учета и состояния бухгалтерского контроля

В ходе проверки должна быть проверена реальность остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам. Для этог проверяющий должен убедится, что на дату проверки остатки по каждому балансовому и внебалансовому счету подтверждаются достоверными первичными документами либо выверенными проверочными и свободными ведомостями. При этом следует удостовериться в тождественности оборотов и остатков на дату проверки в аналитическом и синтетическом учете. Выборочной проверкой регистров бухгалтерского учета и документов дня, сформированных в сшивы, а также на основании результатов ревизионных действий, выполненных всеми членами ревизионной группы, устанавливается, соблюдались ли требования учетной политики Сбербанка России и правила ведения первичного и бухгалтерского учета, в частности:

* соответствуют ли открытые на балансе филиала счета рабочему плану счетов, утвержденному Сбербанком России;
* наличие и правельность ведения всех регистров аналитическог учета и синтетического учета, не противоречат ли операции, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах, характеристике этих счетов;
* все ли проверенные операции фиксируются в бухгалерском учете в правильных суммах, на надлежащих счетах бухгалтерског учета, в правильном пероиде времени;
* не применялись ли для оформления операций бланки первичных и бухгалтерских документов, не соответствующих типовым формам;
* своеременно ли обрабатывались и проверялись первичные документы бухгалтерсой службой, не имелось ли на дату проверки не проведенных по учету документов, если имелись задержки в их обработки – какова была их продолжительность и чем это было вызвано.

Помимо обобщения результатов непосредственно в подразделениях бухгалтерской службы филиала проверяются следующие вопросы:

* правильно ли распределены обязанности между бухгалтерскими работниками, включая закрепленные за ними счетов, и выполнялись ли они в действительности;
* не превышают ли фактические права доступа пользователей к совершению операций по балансовым счетам в автоматизированных системах;
* наличие всех необходимых, в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Сбербанка России, собственных правил документооборота (включая порядок доставки реестров ордеров ф. 167 во внутренние структурные подразделения), в полной ли мере в этих документах учтены особенности проверяемого филиала, вопросы организации внутреннего контроля, соблюдаются ли они должным образом;
* позволяют ли автоматизированные системы, используемые для ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, вести бухгалтерский учет в автоматизированном режиме по всем направлениям, и обеспечивают ли они соблюдение правил ведения бухгалтерского учета, в противном случае – какие меры принимались к выполнению этих требований;
* соблюдался ли порядок открытия и регистрации лицевых счетов по каждому из балансовых и внебалансовых счетов, все ли необходимые лицевые счета заведены, не допускалось ли необоснованное открытие;
* выполнялись ли при составлении ежедневных балансов все необходимые, в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета, процедуры сверки оборотов и остатков в документах аналитического и аналитического учета, и правильно ли они оформлялись;
* обеспечены ли сохранность и надлежащие условия для хранения бухгалтерских и первичных документов, соблюдался ли порядок формирования сшивов.

Если в непосредственном подчинении филиала имеются внутренние структуры подразделения, на выборку, за несколько месяцев, проверяется своевременность представления ежедневной отчетности, при наличии фактов несвоевременного ее поступления – выяснялись ли причины этого бухгалтерской службой и какие меры принимались в связи с этим. За 1-3 месяца проверить регулярность и соблюдение порядка уничтожения испорченных бланков строгой отчетности. Обоснованность и правильность оформления исправления ошибочных записей в регистрах бухгалтерского учета проверяется выборочно, за период от предыдущей проверки (проверки подлежат исправительные записи, сделанные в крупных суммах). Одновременно выясняется, не совершались ли исправительные записи бухгалтерскими работниками единолично, контролировались ли они главным бухгалтером, велся ли учет допущенных ошибок, выяснялись ли их причины и принимались ли действенные меры к улучшению работы. От предыдущей проверки проверить правильность планирования и качество проведения последующих проверок бухгалтерской работы, вскрывались ли имеющиеся недостатки, своевременность и действенность мер по их устранению. Необходимо убедиться в соблюдении порядка формирования ежемесячной, квартальной и годовой отчетности, при этом сплошным порядком проверить полноту устранения замечаний, на которые в проверяемом периоде указывалось в рекламационных письмах соответственно территориального банка, Банка, достоверна ли информация об устранении этих недостатков, а также правильность и обоснованность операций, проведенных заключительными оборотами.

3.2 Предложения по улучшению организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях

В результате проведенного исследования мне хотелось бы предложить организовать рабочий день бухгалтерии с перемещенным графиком работы для более быстрой и своевременной обработки документации. В разработанные должностные инструкции на каждого работника бухгалтерии определить взаимозаменяемость специалистов, в случае отпуска или болезни специалистов. Организовать, проведение тематических конкурсов, что будет способствовать тесному деловому общению сотрудников при этом повышаться уровень квалификации. Организовать проведение технических учеб, на которых, уделять достаточное внимание изучению направляемых в адрес отделения обзорных писем, нормативных документов, методических указаний. Организовывать, проведение тематических конкурсов, что будет способствовать тесному деловому общению сотрудников при этом повышаться уровень квалификации. В связи с необходимостью предоставления большого количества отчетности, разного вида информации в вышестоящею организацию и другие инстанции, обеспечить своевременное и качественное программное обеспечение. А что касается непосредственно ведения бухгалтерского учета мне хотелось предложить более упрощенную систему плана счетов без укрупненной детализации ( например внебалансовый счет 91305 “Гарантии и поручительства полученные банком” разбит в разрезе каждого поручительства )

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги своей дипломной работы, я хотела бы отметить, что стратегической целью банка является выход на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранить позиции современного первоклассного, конкурентоспособного банка. Для достижения этой цели необходимо решить некоторые задачи:

* Внедрить новую идеологию работы с клиентом, основанную на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту и качества их обслуживания;
* Сохранить лидирующую роль на розничном рынке страны. Увеличить долю на рынке кредитования населения;
* Обеспечить максимальную помощь государству в реализации государственных инвестиционных программ;
* Создать гибкую, адекватную быстроменяющейся обстановке системы управления банком;
* Оптимизировать филиальную сеть банка с учетом как экономических так и социальных факторов.

Ключевым фактором успеха банка является качественное изменение системы взаимоотношений с клиентами. Одним из основных факторов успеха является качественное повышение скорости прохождение платежей в расчетной системе Сбербанка России. Необходимо повысить гибкость управления Банком, обеспечить быстроту реакции на меняющиеся рыночные условия, оптимизировать филиальную сеть с учетом экономических и социальных факторов, опережающими темпами развивать современные информационные технологии. Все это невозможно без качественного повышения квалификации и профессионализма персонала, совершенствование системы мотивации и стимулирования кадров.

Основной объем привлеченных средств по-прежнему составляют вклады населения. Выросла доля социально ориентированных вкладов населения, что привело к увеличению стоимости привлеченных средств физических лиц. Существенное превосходство Сбербанка России перед коммерческими банками по величине капитала дает уникальную возможность предоставления кредита, объем которых отвечает запросам крупнейших российских предприятий, что способствует закреплению в Банке крупных клиентов. Что привело к значительному увеличению доли крупных кредитов в структуре активов, что повышает суммарный риск банка.

Сбербанк России является лидером рынка розничных услуг населению. Подводя итоги мы видим, что не в полной мере используются возможности продажи пакетов комплексных услуг всем категориям граждан. Необходимо наладить гибкую тарифную политику и развитие маркетинга не позволяющий эффективно использовать имеющиеся возможности.

Потребности предприятий реального сектора экономики в денежных средствах не всегда подкреплены возможностью заемщиков предоставить требуемый уровень обеспечения и гарантий возврата кредитных средств от Банка необходим консервативный подход к определению лимитов вложений на данном сегменте рынка. Формирование портфеля высоколиквидных активов возможно на основе нахождения оптимального баланса вложений в низко рисковые кредитные продукты, государственные и корпоративные ценные бумаги, драгоценные металлы с учетом прогноза развития отдельных секторов рынка.

В банке не сформирован системный подход к изучению проблем и потребностей клиента, отсутствуют отработанные программы тиражирования отдеоьных продуктов. В настоящее время в работе со средствами массовой информации усилия банка направить на создание имиджа Банка и формирование предпочтений существующих и потенциальных клиентов. Необходимо существенно расширять информационный поток, создаваемый в инициативном порядке, более активно использовать средства массовой информации.

Список информационных источников

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть первая и вторая Москва 2006 г.

2. Федеральный закон РФ ОТ 21. 11. 2006. № 129 ФЗ “ О бухгалтерском учете”

3. Закон о банках и банковской деятельности от№ 395 ФЗ 08. 07. 2009 г.

4. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,

расположенных на территории Российской Федерации и дополнения к Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ Приказ ЦБ РФ № 61 ОТ 18. 06. 2007г № 205 28. 12. 2001 г. .

5. Регламент предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком

России и его филиалами № 285-3-р от 19. 04. 2002 г.

1. Регламент взаимодействия подразделений Центрального аппарата и филиалов Сбербанка России по вопросам присвоения корпоративным клиентам категорий кредитного риска и установления лимитов риска, их мониторинга, актуализации и контроля № 890-р от 08. 02. 2002 г.
2. “Порядок краткосрочного кредитования юридических лиц С Сбербанком России и его филиалами” № 931 –р от 19. 04. 2002

8. Учет и анализ краткосрочных и долгосрочных кредитов: Учебное пособие под редакцией Соколинская Н. Э. Москва Изд-во АО “Консалант –Банкир” 2000 г. . стр 5-10

9. Банковское дело: Учебное пособие под редакцией О. И. Лаврушина

Москва Изд-во Финансы и статистика 2001г стр 9- 16,стр 213-318

1. Аудит: Учебное пособие по редакцией В. И. Подольского Москва: Изд-во ЮНИТИ 2009 г.
2. Банковское дело Учебное пособие под редакцией О. М Островская Москва: Изд-во Гелиос АРВ 2001г
3. Нововведения в банковском бизнесе России Сбор. науч. трудов под ред. Э. А. Уткина: Москва Изд-во ФА 2006 г.
4. Аудит коммерческого банка Учебное пособие под ред. Л. Б. Сидельникова Москва Изд-во Буквица, 2009 г.
5. Работа коммерческого банка по кредитованию заемщиков: Методические рекомендации. под ред. С. Л. Ермакова Москва Изд-во “Алес”, 2001 г.
6. Учет в банке на основе нового плана счетов. Методические указания под ред. С. А. Горина Москва Изд-во Приор, 2009 г.
7. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебное пособие под ред. Е. П. Козлова Москва Изд-во Финансы и статистика, 2001 г.