## Введение

Учетно-аналитическая практика является одной из составных частей самостоятельного исследования. Практика является подготовительным этапом к проведению более глубоких исследований, а именно подготовке дипломных работ и исследований, выполняемых в проблемных группах кафедры.

Целью практики является закрепление навыков проверки достоверности информации, используемой для учета и анализа деятельности банка, ее систематизация и группировка.

Цель написания данного отчета – рассмотреть, как проводится учет в банке, какие при этом составляются проводки, а также провести анализ баланса, анализ структуры доходов и расходов и определить показатели ликвидности банка.

В ходе работы необходимо решить ряд задач, а именно:

* как ведется учет основных средств; учет МБП; учет расчетных и кассовых операций; депозитных, ссудных операций; ценных бумаг; валютных операций; учет доходов, расходов и финансовых результатов;
* рассмотреть структуру баланса, т. е. определить удельный вес активов, пассивов в общей сумме баланса, а также определить отклонения в руб. и в %;
* дать оценку удельного веса доходов и расходов;
* провести анализ показателей прибыльности, определить ликвидность.

Объектом наблюдения в отчете является Приморский банк Сбербанка России.

1. Характеристика деятельности

Приморского банка Сбербанка России

* 1. **Развитие и организация банка**

Приморский банк Сбербанка России создан на основании решения общего собрания акционеров и приказа Сбербанка России, соответственно от 22. 03. 91 и 28. 03. 91 гг.

Приморский банк Сбербанка России выполняет следующие операции:

* привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
* размещение привлеченных средств от имени Банка;
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
* осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
* привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ и правилами банка;
* инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
* куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
* выдачу банковских гарантий;
* выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
* приобретение право требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
* доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
* предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
* осуществление лизинговых операций;
* оказание консультационных и информационных услуг;
* распространение и обслуживание пластиковых карточек международных и российских платежных систем, членом которых является Банк или с которыми Банком подписаны соглашения о сотрудничестве;
* покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады, с иными ценными бумагами, осуществление операций по которым не требует получения специальной лицензии в соответствии с законодательством РФ.

Филиал вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством РФ, в объеме, определенном в доверенности, выданной его руководителю банком;

* банковские операции и сделки осуществляются в рублях, и инвалюте.

Уставный капитал в 1997 году составлял 700 100 млн. руб.

Валюта баланса – 355 793 млн. руб.

Собственный капитал – 16 400 млн. руб.

Прибыль – 4 521 227 млн. руб.

**2. Учет в Приморском банке**

**Сбербанка России**

**2.1 Учет основных средств**

Основные средства – это материально-вещественные ценности. Основные средства в процессе эксплуатации изнашиваются и их стоимость включается в затраты банка путем начисления амортизации. Для учета основных средств предназначен активный счет 604 «Основные средства».

Аналитические счета ведутся по каждому ОС или по их группам. На этих счетах основные средства учитываются по первоначальной стоимости.

Износ основных средств в ЦБ РФ учитывается на счете 606 «Износ основных средств. По кредиту – начисление износа. По дебету – списание его по выбывшим основным средствам.

Остаточная стоимость определяется как первоначальная стоимость минус износ.

Каждому прибывшему объекту присваивается инвентарный номер. Учет основных средств ведется в журнале учета, а переоценка основных средств ведется в Журнале переоценки основных средств.

Основные средства приобретаются банком за счет собственных источников: уставного капитала или специальных фондов банка и нераспределенной прибыли текущего года или прошлых лет. Отражение в учете:

Приобретение основных средств **Д 10702 «Фонды специального назначения» и К 10703 «Фонды специального назначения, использованные на производственное и социальное развитие».**

Износ основных средств производится ежемесячно **Д 70209 «Другие расходы» и К 606 «Износ основных средств».**

Выбытие основных средств **Д 606 «Износ основных средств» и К 604 «Основные средства банков по их видам».**

Переоценка – **Д 604 «Основные средства банков по их видам» и К 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке».**

**2.2 Учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов.**

Материальные ценности, служащие менее 1 года или стоимостью ниже установленной на счете **611 «Малоценные быстроизнашивающиеся предметы».**

В аналитическом учете МБП: в эксплуатации, на складе.

Поступление **Д 61101 «Малоценные быстроизнашивающиеся предметы» и К 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».**

Износ МБП **Д 70209 «Другие расходы»** и **К 61103 «Износ МБП»**

Списание – **Д 70209** **«Другие расходы»** и **К 61101 «Малоценные быстроизнашивающиеся предметы»**.

**2.3 Учет расчетных и кассовых операций в иностранной валюте.**

**2.3.1 Организация и порядок учета расчетных операций**

**в иностранной валюте**

Экономическое содержание операций в иностранной валюте соответствует операциям, осуществляемым в национальной валюте. Банк выполняет расчетные, кассовые и прочие операции.

Для организации учета расчетных операций в иностранной валюте используется счет **40702 «Коммерческие предприятия и организации»,** кроме того, используются счета, на которых в уполномоченном банке хранится собственная инвалюта и инвалюта клиентов. Эти счета открываются в иностранных банках (нерезидентах) или в банках РФ (резидентах). Такие счета носят название «Ностро».

В то же время в коммерческом уполномоченном банке открываются корреспондентские счета другим банкам для хранения и использования в расчетах иностранной валюты. Они называются «Лоро».

В банке производятся расчеты с помощью аккредитивов, инкассо, перевода и т. д.

Аккредитив – поручение банка покупателя банку поставщика производить оплату счетов этого поставщика за отгруженный товар или оказанные услуги на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя. Расчеты аккредитивами носят общий порядок, в частности:

* аккредитив выставляет плательщик (покупатель) на имя поставщика до момента отгрузки поставщиком товара в его адрес и на его условиях;
* банк получателя сообщает о сумме и условиях выставленного аккредитива;
* поставщик отгружает товары и представляет в свой банк соответствующие условиям контракта отгрузочные документы, благодаря чему на его счет зачисляется платеж **Д 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» и К 40911 «Транзитные счета».**

Аккредитив представляется в 4 экземплярах: первый экземпляр пересылается бенефициару; второй – инобанку плательщика; третий используется как приходный ордер в банке поставщика; четвертый экземпляр аккредитива остается в досье.

Если импортером-покупателем является коммерческий банк России, то он берет на себя обязательство обеспечения платежа или за счет свободного остатка средств на текущем счете клиента, или за счет выданной ему ссуды. При этом делается бухгалтерская запись: **Д 40702 «Коммерческие предприятия и организации» и К 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям».**

Затем выполняются все условия контракта. По мере получения документов от банка поставщика об отгрузке товара оформляется платеж.

Высылается авизо банку о дебетовании счета «Ностро» в инобанке**: Д** **47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям»**  и **К 30112 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» .** Инобанк сообщает о дебетовании счета на сумму аккредитива и комиссии.

Дальше коммерческий банк выдает клиенту документы об отгрузке, полученные от банка поставщика. По ним плательщик-получатель получит товар в таможне.

Со счета аккредитива списывается только стоимость товара, а страховой полис и комиссию банк списывает со счета клиента**: Д 40702 «Коммерческие предприятия и организации» и К 30112 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах».**

Инкассо – поручение поставщика-экспортера своему банку о востребовании платежа у плательщика или подтверждении о выплате его в установленные сроки.

Различают:

* чистое инкассо – финансовое, при котором движению подлежат только финансовые документы (переводные и простые векселя), т. е. сводится к получению денежных средств;
* документарное инкассо – кроме финансовых документов участвуют коммерческие документы, сопровождающие поставки, выполненные работы, услуги.

При импортом инкассо банк плательщика регистрирует инкассовое поручение и учитывает его на внебалансовом счете 91101 «Документы и ценности, принятые от клиентов для отсылки на инкассо в банки-нерезиденты» – приход; выдает документы об отгрузке покупателю для получения груза и согласно установленному сроку списывает их сумму с внебалансового счета **91101 – расход и с текущего валютного счета плательщика: Д 40702** **«Коммерческие предприятия и организации» и К 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой»**

Расчеты с иностранными поставщиками и покупателями посредством перевода в первую очередь предусматривают заключение договора-контракта. Перевод денежных средств (в валюте договора) обычно осуществляется по поступлении товара от поставщика в страну покупателя. Плательщик передает в свой банк заявление на перевод, последний пересылает кредитовое авизо на зачисление платежа поставщику.

В бухгалтерском учете коммерческого банка клиента-поставщика происходит зачисление валюты **Д 301 Корреспондентский счет К Транзитный счет;**

То же в банке клиента-плательщика **Д Текущий счет К 301.**

Кассовые операции отражаются как в рублях, так и в иностранной валюте соответствующих государств. Для выполнения операций в валюте предусмотрена должность валютного кассира . Лицу, занимающему эту должность должны быть знакомы виды и коды валют различных стран, внешние признаки подлинности банкнот. Приступая к работе, валютный кассир знакомится с требованиями инструкции ЦБ РФ «О порядке организации работы обменных пунктов на территории РФ, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками» № 27 от 27. 02. 95 г.

С каждым кассиром банк заключает индивидуальный договор о полной материальной ответственности. Кассы и кассиры по обслуживанию клиентов и хранению денежных средств в рублях и иностранной валюте разделены, хотя взаимодействия их могут быть очень тесными, особенно по обменным операциям.

Документальное оформление кассовых операций происходит через выписку расходных и приходных валютных ордеров. Приходные валютные операции очень ограничены, так как наличная валюта не используется в расчетах между физическими и юридическими лицами в РФ. Основанием для выписки документов и выполнения операций являются заявления клиентов, платежные документы.

Последовательность выполнения обязанностей по кассовым валютным операциям:

1. Клиент обращается с заявлением или прочими основаниями на право получения или сдачи наличной иностранной валюты;
2. Операционист выписывает кассовые документы, подписывает их у ответственных лиц, имеющих право контрольной подписи (приходные ордера в 3-4 экземплярах). В кассу передаются все экземпляры приходных кассовых ордеров, а по расходным документам: контрольный талон выдается клиенту, а расходный ордер (без контрольного талона) передается кассиру;
3. Кассир проверяет наличие подписей должностных лиц банка и соответствие их имеющимся образцам, подписывает все экземпляры, принимает инвалюту \_первый экземпляр приходного ордера оставляет у себя, второй – с печатью кассы выдает клиенту вместо квитанции, остальные экземпляры передаются учетно-операционному отделу). По расходным документам кассир проверяет наличие подписи о получении ценностей, по номеру контрольного талона с номером на кассовом документе, выдает сумму, подписывает документы. По окончании операционного дня кассир составляет справку о кассовых оборотах за день и остатках ценностей в кассе и передает ее заведующему кассой;
4. Заведующий кассой составляет сводную справку о кассовых оборотах и остатках, сверяет ее с данными учета операциониста.

Кассовые операции могут выполняться приходными, расходными или приходно-расходными кассами, кроме того при банках создаются хранилища валютных и других ценностей. Для их учета открывается специальная книга.

Книга учета ценностей по кладовой ведется в следующем разрезе:

* наличная валюта - по видам валют;
* платежные документы – по наименованиям банков-эмитентов (выписавших документы), по видам валют;
* бланки строгой отчетности – оп их наименованию и количеству блокнотов.

Остатки ценностей выводятся по состоянию на каждый следующий день. При закрытии кладовой ответственные лица проверяют соответствие фактического наличия валютных и других ценностей кладовой данным остатков по книге. Главный бухгалтер банка ежедневно контролирует полноту и правильность оприходования и выдачи ценностей, сверяя с ежедневным балансом, лицевыми счетами, со справкой о кассовых оборотах за день, оборотов кассовых документов дня, общие остатки ценностей в книге.

Кассовые документы за каждый день формируются в отдельные папки по балансовым счетам в порядке возрастания номеров отдельно по приходу и по расходу ценностей . Документы по внебалансовым счетам также группируются по возрастающим номерам счетов – сначала приходные. Затем расходные. Обязательным при этом является формирование первых экземпляров приходных и расходных документов, препроводительных ведомостей. Сопроводительных документов, сводных и отчетных справок кассовых работников и пр.

Бухгалтерский учет кассовых операций в иностранной валюте организуется согласно письму Госбанка СССР от 06. 12. 91 г. № 368 «Об учете операций с иностранной валютой и по иностранным операциям».

Аналитический учет кассовых операций в иностранной валюте ведется в двух оценках: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу ЦБ на день совершения операции и на отдельных лицевых счетах, сгруппированных по виду валют, банкам и странам. Синтетический учет этих операций ведется только в рублях. В учете составляются следующие проводки:

На текущий валютный счет клиента зачислены суммы сданной им иностранной валюты**: Д 20202 «Касса кредитных организаций» и К 40702 «Коммерческие предприятия и организации»;**

По заявлению клиента с его текущего валютного счета выдана сумма иностранной наличной валюты: **Д 40702 «Коммерческие предприятия и организации»** и **К 20202 «Касса кредитных организаций» ;**

Из кассы банка выданы суммы наличной иностранной валюты для подкрепления валютной кассы филиала: **Д 20209** **«Денежные средства,** **отправленные в другие банки, учреждения своего банка, сданные в РКЦ»** и **К 20202 «Касса кредитных организаций».**

Два раза в неделю остатки наличной инвалюты подлежат переоценке по курсам, публикуемым ЦБ РФ.

За осуществление кассовых операций банк взимает плату с клиентов по установленным тарифам и может нести расходы по обслуживанию иностранных клиентов Российскими банками.

Международные пластиковые карточки

Сбербанк России является принципиальным членом международных платежных систем **VISA International** и **E****uropay International**. Банк эмитирует карточки VISA (Gold, Business, Classic), карточки Eurocard/MasterCard (Mass, Gold, Business) и **Cirrus/Maestro**.  
 На 19.10.98 г. Банк выпустил более 125 000 международных карт для физических и юридических лиц. Число выпущенных Сбербанком России международных пластиковых карт постоянно растет: только за один сентябрь месяц общая численность карт увеличилась в 1,2 раза.

**С** 26 января 1998 года счет по картам международных платежных систем для физических лиц может быть открыт как в долларах США, так и в российских рублях**,** а также могут быть предоставлены дополнительные карты. В настоящее время 59 территориальных банка(в их числе Приморский Банк СБ РФ) и Операционное Управление Сбербанка России (ОПЕРУ) участвуют в программе эмиссии карт международных платежных систем.

Международные пластиковые карты Сбербанка России принимаются к обслуживанию в торгово-сервисных точках, пунктах выдачи наличных и банкоматах как в России, так и за рубежом.

На остаток средств на карточном счете и сумму страхового депозита по международным карточкам Банк начисляет проценты.

</div>

**2.4 Учет валютных операций**

Под валютно-обменными операциями понимаются покупка и продажа наличной иностранной валюты банком за счет наличных средств физических лиц. Для выполнения этих операций коммерческий банк использует операционную валютную кассу в помещении банка или создает и открывает обменные пункты.

Обменный пункт – структурное подразделение банка, выполняет определенные виды операций при следующих условиях:

* валютно-обменные операции совершаются по курсу покупателя и продавца, устанавливаемому банком самостоятельно;
* за совершенные операции комиссионное вознаграждение взимается по тарифам, устанавливаемым банком самостоятельно.

Пункты по обмену валюты могут производить следующие операции:

* покупку-продажу наличной иностранной валюты за наличные рубли;
* продажу и покупку платежных документов в инвалюте за наличные рубли, а также в инвалюте за наличную валюту;
* прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
* прием на экспертизу денежных знаков, подлинность которых вызывает сомнение;
* покупка неплатежных денежных знаков иностранного государства за наличные рубли;
* обмен наличной инвалюты одного иностранного государства на наличную инвалюту другого иностранного государства;
* размен платежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства.

Обменные пункты имеют право покупать и продавать находящиеся в обращении денежные знаки только тех видов иностранных валют, курс рубля к которым официально котируется Центральным банком России.

Обменные пункты не имеют права совершать операции только по покупке или только по продаже иностранных валют. Указанные виды валютно-обменных операций должны совершаться одновременно.

Обменные пункты не имеют права вводить какие-либо ограничения при покупке и продаже иностранной валюты физическим лицам, а именно: по их достоинству, годам эмиссии, кроме предусмотренных указаниями ЦБ России.

Кассир обменного пункта – штатный работник банка, т. е. физическое лицо – резидент, основным местом работы которого является коммерческий банк, имеющий право на совершение валютно-обменных операций.

Справка ф. № 0406007 – основной документ валютного контроля за валютно-обменными операциями физических лиц (резидентов и нерезидентов). Она служит подтверждением приобретения физическим лицом наличной иностранной валюты, платежных документов в инвалюте или наличных рублей в банке и является основанием для вывоза из Российской Федерации наличной иностранной валюты и платежных документов в инвалюте физическими лицами в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ.

Бланки справки учитываются на внебалансовом счете **91205 «Бланки строгой отчетности».**

Срок хранения справки (заполненных экземпляров банка и испорченных экземпляров), расходных и приходных внебалансовых ордеров – 5 лет.

Каждому обменному пункту устанавливается лимит как в рублях, так и в иностранной валюте либо приказом по банку или распоряжением руководителя соответствующего подразделения.

Аванс наличности, бланки строгой отчетности, а также бланки платежных документов выписываются банком на основании заявок кассира обменного пункта или описей ценностей. Выдача аванса наличными оформляется расходными кассовыми ордерами, а бланков платежных документов и справок – по расходным внебалансовым ордерам.

Расходные кассовые ордера (валютные и рублевые) выпмсываются бухгалтерией банка в трех экземплярах:

первый – остается у кассира, выдавшего деньги;

второй – после выдачи аванса передается в бухгалтерию;

третий – передается в обменный пункт, помещается кассиром в документы дня и по окончании операционного дня возвращается в бухгалтерию.

В конце операционного дня обменного пункта на основании составленных реестров, сумм полученного им аванса и фактического остатка ценностей составляет справку об остатках наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте и наличных рублей в обменном пункте на конец операционного дня.

В результате обменных валютных операций может возникать курсовая разница, которая относится на доходы или расходы банка: Д 20206 «Касса обменных пунктов» и **К 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой» или Д 702 «Расходы» и К 20206 «Касса обменных пунктов».**

Неиспользованные бланки строгой отчетности (справка ф. № 0406007) возвращаются и записываются в приход внебалансового счета **91205 «Бланки строгой отчетности» и в расход счета 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию».**

**2.5 Учет депозитных операций**

Депозитные операции – операции банка по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады, либо на определенный срок, либо до востребования. В договорах на депозитные вклады устанавливаются процентные платы. Уровень процентных плат в Сбербанке выше по срочным депозитным вкладам, чем до востребования.

Депозиты юридических лиц:

Привлечение денежных средств юридического лица на депозитный счет: **Д 40702 «Коммерческие предприятия и организации» и К 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций»;**

Начисление процентов**: Д 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» и К 47422 «Обязательства банка по прочим операциям»;**

Суммы процентов по депозиту, перечисленные на счет вкладчика: **Д 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» и К 40702 «Коммерческие предприятия и организации».**

**2.6 Учет ссудных операций.**

Существуют активные и пассивные ссудные операции. Активные – операции по кредитованию клиентов, предоставление кредитов другим банкам. Пассивные – операции по получению межбанковского кредита.

<!DOCTYPE HTML PUBLIC "-//IETF//DTD HTML//EN">

**2.6.1 Кредитование юридических лиц**

Сбербанк предоставляет юридическим лицам следующие виды финансовых услуг:

кредиты в российских рублях;

вексельные кредиты;

гарантии выполнения клиентом своих финансовых обязательств перед третьими лицами.

Сбербанк предоставляет кредиты для:

финансирования коммерческих операций клиентов банка;

пополнения оборотных средств;

финансирования федеральных и региональных программ;

экспортно-импортных операций;

расширения и модернизации действующего производства;

жилищного и офисного строительства;

реализации инвестиционных проектов в различных отраслях промышленности.

Сбербанк России осуществляет как долгосрочное (на срок 3 и более года) , так и средне- и краткосрочное кредитование. В зависимости от среднемесячных кредитовых оборотов по счетам Клиентам могут быть предоставлены овердрафты. Проценты за пользование кредитными ресурсами устанавливаются в зависимости от рыночных условий, риска и обеспеченности кредита.

**2.6.2 Кредитование населения**

В настоящее время филиалы Сбербанка выдают гражданам Российской Федерации следующие виды краткосрочных и долгосрочных кредитов:

краткосрочные кредиты на неотложные нужды (на приобретение транспортных средств, гаражей, дорогостоящих предметов домашнего обихода, хозяйственное обзаведение, платные медицинские услуги, приобретение туристических и санаторных путевок и другие цели потребительского характера) сроком до 1 года;

кредиты под заклад ценных бумаг - "Экспресс-выдача" (сберегательных сертификатов Сбербанка России, акций Сбербанка России, векселей Сбербанка России, а также облигаций государственного сберегательного валютного займа) сроком до 6 месяцев;

кредиты под залог приобретаемой дорогостоящей техники, мебели, автомобилей и т.п. в сети предприятий торговли, осуществляющих их розничную реализацию - "Связанное кредитование". Срок кредита устанавливается Банком в зависимости от объекта кредитования в пределах гарантийного срока, установленного на товар, но не более 1 года;

долгосрочные кредиты на приобретение жилья в рамках президентской программы "Государственные жилищные сертификаты" сроком до 10 лет.

Сумма кредита устанавливается Банком по согласованию с заемщиком в зависимости от его платежеспособности, предоставленного обеспечения и благонадежности заемщика. При этом максимальный размер кредита не может превышать установленных Сбербанком России лимитов кредитования.

**2.7 Учет операций с ценными бумагами.**

Сбербанк проводит широкий круг операций на рынке ценных бумаг, выступая в качестве эмитента и крупного инвестора. Сбербанк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг и осуществляет следующие виды деятельности:

* брокерская деятельность, включая операции с физическими лицами;
* дилерская деятельность;
* деятельность по доверительному управлению ценными бумагами;
* депозитарная деятельность.

Политика Банка в области работы с ценными бумагами ориентирована на использование основных действующих инструментов фондового рынка при условии минимизации риска возможных потерь. Сбербанк проводит операции с ценными бумагами:

* облигациями государственного сберегательного займа (ОГСЗ);
* облигациями внутреннего государственного валютного займа;
* облигациями российского внутреннего выигрышного займа 1992 года;
* субфедеральными ценными бумагами.

Начиная с 1991 г. сберегательным банком выпускаются обыкновенные и привилегированные акции. Обыкновенные акции выпускаются номиналом 50 руб., привилегированные – номиналом 1 руб.

В 1998 году Сбербанк разместил 9-ую эмиссию акций в размере 50 млн. руб. Количество выпущенных акций составило 1000000 штук обыкновенных акций номиналом 50 рублей. Вся эмиссия приобретена банком. Доля ЦБ РФ в настоящее время составляет 57,7% от уставного капитала банка или 61,8 % голосующих акций.

В результате по состоянию на уставный капитал Сбербанка составляет 750,1 млн. руб. и состоит из14002000 обыкновенных акций и 50000000 штук привилегированных акций.

Сбербанк выпускает сберегательные (для физических лиц) и депозитные (для юридических лиц) сертификаты.

**Сберегательные сертификаты.** Срок обращения сертификата – до 3-х лет, выпущены номиналом 1.000, 10.000, и 50.000 рублей, свободно продаются и принимаются к оплате всеми филиалами Сбербанка, независимо от места их приобретения. Владельцу (держателю) сертификата выплачивается доход в виде процента от номинальной стоимости сертификата. Владелец сертификата имеет право предъявить сертификат к оплате до истечения трехлетнего срока.

**Депозитные сертификаты** – обязательство банка по выплате размещенных депозитов и доходов по ним вкладчику – юридическому лицу. Эти сертификаты являются именными. Они выдаются на любую сумму и на определенный срок, принимаются к оплате досрочно, могут передаваться другому юридическому лицу посредством цессии и использоваться в качестве залога при получении кредитов, имеют хорошие инвестиционные качества. Размер дохода по депозитному сертификату устанавливается в зависимости от его суммы и срока.

При досрочном предъявлении сертификата к оплате доход по нему начисляется и выплачивается по ставке вклада до востребования.

Проводки:

Банком получены денежные средства при первичном выпуске долговых обязательств **Дт 30102, 20202 Кт 47422.**

Учтена номинальная стоимость долговых обязательств банка: **Дт 47422 Кт 520, 521, 522**

Реализация долговых обязательств ьанка по рыночной цене выше номинала: **Дт 30102, 20202 Кт 520, 521, 522.**

Реализация долговых обязательств банка по рыночной цене ниже номинала: **Дт 30102, 20202, 70204 Кт 520, 521, 522**

Банком уплачены денежные средства при погашении долговых обязательств по номиналу: **Дт 520, 521, 522 Кт 30102, 20202**

Досрочно выкуплены долговые обязательства по цене ниже номинала**: Дт 520, 521, 522 Кт 30102, 20202, 70102.**

Досрочно выкуплены долговые обязательства по цене выше номинала: Д**т**

**520, 521, 522 Кт 30102, 20202, 70102.**

Сбербанк выпускает **процентные и дисконтные векселя,** номинированные в рублях и иностранной валюте. Реализация векселя производится:

* юридическим лицам, в том числе филиалам – резидентам РФ;
* физическим лицам – гражданам РФ;
* нерезидентам.

При предъявлении векселя к оплате в срок погашения доход выплачивается:

* по процентному векселю – в виде процентов, начисляемых на вексельную сумму;
* по дисконтному векселю – как разница между номинальной вексельной суммой и ценой продаже векселя.

Выданный вексель может быть передан другому юридическому лицу посредством передаточной надписи (индоссамент).

**2.8 Учет доходов, расходов и финансовых результатов**

</div>



1. - Проценты по выданным кредитам (20%)
2. – Доходы от вложения средств в ценные бумаги (65%)
3. -Доход от оказания платных услуг (5%)
4. – Доходы по валютно-обменным операциям (3%)
5. – Прочие доходы (7%)

Учет доходов ведется на банковском счете 701 “Доходы”. Сальдо К означает сумму доходов, полученных по состоянию на отчетную дату: оборот по Д - списывается (ежеквартально) общая сумма дохода на счет прибыли и убытков; оборот по К - суммы полученных доходов за отчетный период.

Банк отражает поступление дохода по проводимым операциям на момент поступления денежных средств за его услуги. В случае когда доход должен быть получен, но по не зависящим от банка причинам денежные средства ему не поступают, сумма начисленного, но не полученного банком дохода отражается на счетах: **61301 “Доходы будущих периодов по кредитным операциям; 61302 “Доходы будущих периодов по ценным бумагам”, б1303 “Доходы будущих периодов по другим операциям”.**

Основные бухгалтерские проводки, отражающие получение дохода.

1) Поступление процентов по ссудам:

**Дт 30102, 30110 Корреспондентские счета**

**Расчетные счета клиентов**

**20202 Касса кредитных организаций**

**Кт 70101 Проценты, полученные за предоставленные кредиты.**

2) Проценты по ссудам начислены, но не взысканы:

**Дт 459 Проценты за кредиты, не оплаченные в срок**

**318 Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам**

**Кт 61301 Доходы будущих периодов по кредитным операциям.**

3) Поступление процентов, ранее отнесенных на счета по учету просроченных доходов:

**Дт 30102, 30110 Корреспондентские счета**

**Расчетные счета клиентов**

**20202 Касса кредитных организаций**

### Кт 459 Проценты за кредиты, не оплаченные в срок

**318 Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам**

**и одновременно:**

**Дт 61301 Доходы будущих периодов по кредитным операциям**

**Кт 70101 Проценты, полученные за предоставленные кредиты.**

4) Получение платы за обслуживание, комиссии по операциям клиентов и т.п.:

**Дт Расчетные счета клиентов**

**Кт 70107 Другие доходы.**

### 60301 НДС по тем услугам, за которые он начисляется

В доходы банка включаются комиссионные и иные сборы (плата) за переводные, инкассовые, аккредитивные и др.

Положительная курсовая разница в связи с переоценкой валютных средств:

**Дт 61306 Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы**

**Кт 70103 Доходы, полученные от операций с иностранной валютой.**

Доходы, полученные в инвалюте тоже подлежат учету. При этом они пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ, действовавшему в день получения доходов.



1 – Проценты по вкладам и депозитам физических лиц (44%)

1. – Проценты по кредитам и депозитам юридических лиц (3%)
2. – Расходы по операциям с ценными бумагами (3%)
3. – Расходы резерва на потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг (9%)
4. – Расходы по валютно-обменным операциям (2%)
5. – Административно-хозяйственные расходы (22%)
6. – Прочие расходы (17%)

Для учета расходов банка предназначен 1 активный счет 1-го порядка 702, который состоит из 9-ти счетов 2-го порядка.

Наибольший удельный вес в составе расходов занимают начисленные и уплаченные % по привлеченным средствам и депозитам физических лиц.

Счет 702 А; сальдо Д означает сумму расходов, произведенный за отчетный период; оборот по Д - расходы; оборот по К - списание на прибыль.

Расходы на содержание аппарата управления отражают не только суммы начисленной сотрудникам банка заработной платы, но и прочие хозяйственные расходы, связанные с обеспечением функционирования аппарата управления.

**3. Анализ деятельности Сбербанка России.**

Серьезной проверкой на прочность финансовой системы страны стал осенний кризис на мировых фондовых и валютных рынках. Кризис оказал дестабилизирующее воздействие на банковскую систему страны и, естественно, не мог не затронуть Сбербанк. Резкое падение текущей стоимости основного вида активов Банка – государственных обязательств (около 50% актива баланса) существенно снизило уровень доходов Сбербанка.

Банк предпринял меры для снижения влияния мирового финансового кризиса на экономику России. В самый тяжелый период для финансовой системы страны Сбербанк привлек средств нерезидентов на российский рынок в размере около 955 млн. долларов США, в том числе 255 млн. долларов США – синдицированный кредит западных банков по рекордно низкой ставке (LIBOR + 2%).

3.1 Анализ структуры баланса

В ходе анализа использовались данные на 01. 01. 97 г. и на 01. 01.1998 г.

При анализе структуры банковского баланса сравниваются данные на 01. 01. 97 г. и на 01. 01. 98 г., определяется отклонение. Анализ представлен в таблице:

(Таблица1)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Абсолютное значение  (млн. руб.) | | Удельный вес, % | | Изменение | |
| 01. 01. 97 | 01. 01. 98 | 01. 01. 97 | 01. 01. 98 | 01. 01. 97 | 01. 01. 98 |
| **Актив** |  |  |  |  | % | Млн. руб |
| 1. Остатки на счетах в Центральном банке, касса и приравненные к ней средства | 13 452 422 | 18 919 233 | 8.9 | 10.6 | 1,7 | 5466811 |
| 1.1 в том числе депонированные обязательные резервы | 9 701 448,7 | 11 422 833 | 6.4 | 6.4 |  | 1721384,3 |
| 2. Средства в кредитных организациях | 365 251,2 | 519 283 | 0.24 | 0.29 | 0,05 | 154031,8 |
| 3. Вложения в государственные долговые обязательства | 84 928 821,8 | 95 252 335 | 56.2 | 53.7 | -2,5 | 10323513,2 |
| 4. Ценные бумаги для перепродажи | 1 178 500,9 | 1 339 083 | 0.78 | 0.75 | -0,03 | 160582,1 |
| 5. Кредиты организациям, населению и лизинг клиентам | 35 790 330 | 40 945 756 | 23.7 | 23 | 0,7 | 5155426 |
| 5.1 в том числе кредитным организациям | 4 301 945,4 | 2 320 307 | 2.8 | 1.3 | -1,5 | -1981638,4 |
| 6. Резервы на возможные потери по ссудам | 3 875 701,6 | 4 328 469 | 2.6 | 2.4 | -0,2 | 452767,4 |
| 7. Чистые кредиты и лизинг клиентам (ст. 7 = ст. 5 – ст. 6) | 31 914 628,4 | 36 617 287 | 21.1 | 20.6 | -0,5 | 4702658,6 |
| 8. Основные средства и нематериальные активы | 12 657 173,5 | 15 530 642 | 8.4 | 8.7 | 0,3 | 2873468,5 |
| 9. Долгосрочные вложения в ценные бумаги | 1 049 035,1 | 1 764 919 | 0.7 | 0.9 | 0,2 | 715883,9 |
| 10. Прочие активы | 5 461 671,6 | 7 451 728 | 3.6 | 4.2 | 0,6 | 1990056,4 |
| **11. Всего активов** | **151 007 504,5** | **177 394 510** | **100** | **100** |  | **26387005,5** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Пассив** |  |  |  |  |  |  |
| I. Собственные источники |  |  |  |  |  |  |
| 1. Уставный капитал (фонд) | 700 100 | 700 100 | 0.5 | 0.4 | 0,1 | 0 |
| 2. Прочие фонды и другие собственные источники | 18 387 011,1 | 19 431 760 | 12.2 | 10.9 | -1,3 | 1044748,9 |
| 3. Прибыль (+) / убыток (-) отчетного года | 14 501 897,8 | 4 521 227 | 9.6 | 2.5 | -7,1 | 9980670,8 |
| 4. Использовано прибыли в отчетном году | 14 501 897,8 | 4 521 227 | 9.6 | 2.5 | -7,1 | 9980670,8 |
| 5. Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года | 0,0 | 0 |  |  |  | 0 |
| 6. Всего собственных источников | 19 087 111,1 | 20 131 860 | 12.6 | 11.3 | -1,3 | 1044748,9 |
| II. Обязательства |  |  |  |  |  |  |
| 7. Кредиты, предоставленные Центральным банком | 1 950 000 | 1 970 000 | 1.3 | 1.1 | -0,2 | 20000 |
| 8. Средства кредитных организаций | 2 688 342,3 | 3 697 714 | 1.8 | 2.1 | 0,3 | 1009371,7 |
| 9. Средства клиентов, включая вклады населения | 111 980 635,3 | 141 080 783 | 74.2 | 79.5 | 5,3 | 29100147,7 |
| 10. Выпущенные кредитной организацией долговые обязательства | 7 680 835,8 | 3 739 438 | 5.1 | 2.1 | -3 | -3941397,8 |
| 11. Прочие обязательства | 3 923 375,3 | 3 320 426 | 2.6 | 1.9 | -0,7 | -602949,3 |
| 12. Всего обязательств | 128 223 188,7 | 153 808 361 | 84.9 | 86.7 | 1,8 | 25585172,3 |
| 13. Прочие пассивы | 3 697 204,7 | 3 454 289 | 2.4 | 1.9 | -0,5 | -242915,7 |
| **14. Всего пассивов** | **151 007 504,5** | **177 394 510** | **100** | **100** |  | **26387005,5** |
| **Внебалансовые статьи** |  |  |  |  |  |  |
| Исполнительные документы, предъявленные кредитным организациям | 20 981,1 | 7 540 |  |  |  |  |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 13 718 147 | 455 081 |  |  |  |  |
| Гарантии, поручительства, выданные кредитной организацией | 307 135 | 364 420 |  |  |  |  |

Из приведенных данных видно, что абсолютный размер прибыли банка за 1997 год составил 4,5 трлн. рублей, снизившись по сравнению с 1996 годом в 3,2 раза. При этом среднегодовой индекс доходности ГКО снизился за год в 4,2 раза, а ставка рефинансирования – в 3,25 раза, тогда как платежи, уплаченные банком из прибыли в бюджет, возросли за год почти в 11 раз и составили 1,6 трлн. руб.

Оплаченный уставный капитал Сбербанка остался неизменным по сравнению с 1996 годом и на 01. 01. 98 г. составил 700,1 млрд. рублей.

Структура акционеров Сбербанка характеризуется на 01. 01. 98 г. следующими данными:

* 60 % - банковский сектор;
* 18 % - инвестиционные компании;
* 11 % - юридические лица;
* 11 % - физические лица.

Что касается активов Банка, они увеличились на 26387005,5 млн. рублей. Это произошло за счет вложений в государственные долговые обязательства и кредитов организациям, населению, лизинга клиентам. В 1997 году банком было выдано кредитов на сумму 94,1 трлн. рублей и 8,6 млрд. долларов США. При этом в реальный сектор экономики направлено свыше 44 трлн. рублей, что почти в 2 раза больше, чем в 1996 году. Объем кредитования региональных программ по состоянию на 01. 01. 98 г. превысил 9, 8 трлн. рублей или в 8 раз больше, чем на начало 1997 года. Объем кредитного портфеля Сбербанка увеличился за год в 1, 2 раза и составил на 01. 01. 98 г. 36,8 трлн. рублей. Удельный вес просроченной задолженности в общем остатке ссудной задолженности сократился в течение 1997 года с 12,6% до 10,7%, а в валюте баланса – с 1,5% до 1,1%.

Также произошло увеличение пассивов. В основном за счет средств клиентов, включая вклады населения на 29100147,7 млн. рублей. Доля средств, привлеченных Сбербанком в общем остатке средств, размещенных во всех коммерческих банках страны, составила 79.5% против 74, 2% на начало 1997 года. За прошедший год банком привлечено средств населения на 18.8% трлн. рублей и 562 млн. долларов США. Всего на счетах по вкладам физических лиц в Банке хранилось на начало 1998 года более 115 трлн. рублей и 2 млрд. долларов США. Количество счетов вкладчиков превысило 226 млн. Всего на счетах по вкладам физических лиц – 127023,3 млрд. рублей.

Продолжали развиваться операции по привлечению денежных средств населения безналичным путем. В 1997 году на счета по вкладам путем безналичных перечислений поступило свыше 77 трлн. рублей, что в 1, 4 раза больше, чем в 1996 году.

В 1997 году продолжалось формирование клиентской базы за счет привлечения на обслуживание крупной корпоративной клиентуры. За 1997 год остатки рублевых средств юридических лиц в Сбербанке увеличились в 1, 3 раза и составили 15,36 трлн. рублей, а валютных – 181 млн. долларов США. Всего остатки на счетах юридических лиц – 14057,5 млрд. рублей.

**3.2 Анализ активов**

(Таблица 2)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статей** | **Абсолютное значение** | | **Удельный вес** | | **Изменение** | |
| **01. 01. 97** | **01. 01. 98** | **01. 01. 97** | **01. 01. 98** | **%** | **Млн. руб.** |
| I. Активы, приносящие доход |  |  |  |  |  |  |
| 1. Вложения в ценные бумаги | 1049035,1 | 1764919 | 8,9 | 16,3 | 7,4 | 715883,9 |
| 1. Межбанковский кредит | 4301945,4 | 2320307 | 36,6 | 21,4 | -15,2 | -1981638,4 |
| 1. Краткосрочные кредиты | 2872316,5 | 4613778,1 | 24,4 | 42,6 | 18,2 | 1741461,6 |
| 1. Долгосрочные кредиты | 3510609 | 2123802,6 | 29,9 | 19,6 | -10,3 | -1386806,4 |
| **Итого:** | **11733903** | **10822806,7** | **100** | **100** |  | **-911096,3** |
| II. Прочие активы |  |  |  |  |  |  |
| 1. Основные средства и   нематериальные  активы | 12657173,5 | 15530642 |  |  |  | 2873468,5 |
| **7. Итого:** | **12657173,5** | **15530642** | **100** | **100** |  | **2873468,5** |
| **9. Всего:** | **24391076,5** | **26353448,7** |  |  |  | **1962372,2** |

В 1997 году продолжала снижаться доля межбанковского кредита. На конец года она составляла 1981638, 4 млн. рублей.

Вложения в ценные бумаги увеличились. Их удельный вес на 01. 01. 98 г. составил 0, 9%, что на 0,2% выше чем на 01. 01. 97 год. Это говорит о том, что банк проводит активную работу на рынку ОГСЗ, на рынке субфедеральных ценных бумаг (облигации).

**3.3 Анализ кредитов банка**

(Таблица 3)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Абсолютное значение** | | **Удельный вес** | | **Изменение** | |
| **01. 01. 97** | **01. 01. 98** | **01. 01. 97** | **01. 01. 98** | **%** | **Млн. рублей** |
| 1. Долгосрочные кредиты | 3510609 | 2123802,6 | 10,9 | 5,8 | -5,1 | -1386806,4 |
| 1. Краткосрочные кредиты | 2872316,5 | 4613778,1 | 8,9 | 12,6 | 3,7 | 174146,16 |
| 1. Кредиты до востребования | 3829755,3 | 4577160,8 | 11,9 | 12,5 | 3,7 | 747405,5 |
| 1. Ссуды государственным предприятиям | 12765851 | 15269408 | 39,9 | 41,7 | 0,6 | 2503557 |
| 1. И т. д. | 8936095,8 | 10033136 | 27,9 | 27,4 | -0,5 | 1097041 |
| 1. Общий объем кредитных вложений | 31914628 | 36617287 | 100 | 100 |  | 4702659 |

Из приведенных данных видно, что наибольший удельный вес в общем объеме кредитных вложений составляют ссуды государственным предприятиям 39, 9% и 41, 7% соответственно на 01. 01. 97 г. и 01. 01. 98 г. Кредитование предприятий происходит как за счет собственных ресурсов, так и в рамках кредитных линий международных финансовых институтов, а также кредитов западных банков, страхуемых Национальными страховыми агентствами.

Количество долгосрочных кредитов на 01. 01. 98 г. уменьшилось по сравнению с предыдущим периодом на 1386806,4. Это говорит о том, что Банк неохотно предоставляет данный вид кредитов. Это связано с тем, что осенний кризис оказал дестабилизирующее действие на банк и уровень доходов Сбербанка существенно снизился.

**3.4 Анализ пассивов.**

(Таблица 4)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статей** | **Абсолютное значение** | | **Удельный вес** | | **Изменение** | |
| **01. 01. 97** | **01. 01. 98** | **01. 01. 97** | **01. 01. 98** | **%** | **Млн. руб.** |
| I. Собственные источники средств |  |  |  |  |  |  |
| 1. Уставный капитал | 700100 | 700100 | 36,6 | 3,5 | -33,1 | 0 |
| 1. Фонды | 1838011,1 | 19431760 | 96,3 | 96,5 | 0,2 | 17593748,9 |
| **Итого:** | **1908021,1** | **20131860** | **100** | **100** |  | **18223838,9** |
| II. Заемные источники |  |  |  |  |  |  |
| 1. Кредиты, полученные от других банков | 4638342,3 | 5667714 | 3,8 | 3,8 | 0 | 1029371,7 |
| 1. Средства на срочных вкладах предприятий и граждан | 111980635,3 | 141080783 | 92,8 | 94 | 1,2 | 29100147,7 |
| 1. И т. д. | 3923375,3 | 3320426 | 3,3 | 2,2 | -1,1 | -602949,3 |
| **7. Итого:** | **120542352,9** | **150068923** | **100** | **100** |  | **29526570,1** |
| **9. Всего:** | **122450374** | **170200783** |  |  |  | **47750409** |

Оплаченный уставный капитал Сбербанка составляет 700,1 млрд. рублей. По сравнению с прошлым периодом он остался неизменным.

Произошло увеличение заемных источников – кредитов, полученных у других банков (увеличение на 1029371,7 млн. рублей) и средств на срочных вкладах предприятий и граждан (29100147,7 млн. рублей)

В истекшем году Банк укрепил свое традиционное лидерство на рынке розничных банковских услуг. Доля средств, привлеченных Сбербанком в общем остатке средств, размещенных во всех коммерческих банках страны, составила 94 % против 92,8 % на начало 1997 года. За прошедший год банком привлечено средств населения на 18,8 трлн. руб. и 562 млн. долларов США, всего на счетах по вкладам физических лиц в Банке хранилось на начало 1998 года более 115 трлн. руб. и 2 млрд. долларов США. Количество счетов вкладчиков превысило 226 млн.

Сбербанк неизменно обеспечивает своим вкладчикам процентные ставки по вкладам, превышающие уровень инфляции. В 1997 году средняя процентная ставка по вкладам в Сбербанке в 1,5 раза превышала уровень годовой инфляции.

**3.5 Анализ структуры доходов и расходов.**

Анализ доходов и расходов производится на основании отчета о прибылях и убытках.

**Анализ структуры доходов.**

(Таблица 5)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Абсолютное значение  (млн. руб.) | | Удельный вес, % | | Изменение | |
| 01. 01. 97 | 01. 01. 98 | 01. 01. 97 | 01. 01. 98 | % | Млн. руб |
| ***Процентные доходы*** |  |  |  |  |  |  |
| По средствам в кредитных организациях | 9135576,4 | 4398659 | 24,9 | 18,4 | -6,5 | -4736917,4 |
| По кредитам и от лизинга клиентам | 10360140,9 | 7764868 | 28,3 | 32,4 | 4,1 | -2595272,9 |
| По долговым ценным бумагам | 2435239,1 | 4972797 | 6,6 | 20,7 | 14,1 | 2537557,9 |
| По другим источникам | 20979,9 | 28266 | 0,06 | 0,1 | 0,04 | 7286,1 |
| **Всего доходов по процентам** | **21951936,3** | **17164590** |  |  |  |  |
| **Чистый доход по процентам** | **-17433981,8** | **-5606595** |  |  |  |  |
| ***Непроцентный доход*** |  |  |  |  |  |  |
| От операций с иностранной валютой | 904980,7 | 1308037 | 2,5 | 5,5 | 3 | 403056,3 |
| Доход от других операций | 48480387,8 | 23226912 | 132 | 96,9 | -35,1 | -25253475,8 |
| Доход по трастовым операциям и агентский доход | 11400,8 | 67 | 0,03 | 0,0003 | -0,0297 | -11333,8 |
| Дивиденды по паям и акциям | 4694527,5 | 17129 | 12,8 | 0,07 | -12,73 | -4677398,5 |
| Другой текущий доход |  | 5015822 |  | 20,9 | 20,9 | 5015822 |
| **Всего непроцентного текущего дохода** | **54091287,8** | **29567967** |  |  |  |  |
| **Текущий доход (итого)** | **36657306,0** | **23961372** | 100 | 100 |  | -12695934 |

Из приведенных данных видно, что за прошедший год доходы уменьшились на 12695934 руб. Это произошло за счет того, что банк пересмотрел свои позиции вкладов в кредитные организации, удельный вес средств в кредитных организациях составил 24,9% и 18,4% соответственно. Что касается процентных доходов, то они уменьшились на 4787346 млн. рублей. Снижению способствовало также уменьшение доходов по кредитам и от лизинга клиентам 28,3% и 32,4% соответственно. В то же время доходы по долговым ценным бумагам увеличились на 2537557,9 млн. рублей. Это говорит о том, что количество операций, проводимых с ценными бумагами увеличилось, а с кредитами – уменьшилось.

Непроцентные доходы также снизились. На это оказали влияние, в основном, доходы от других операций. На 01.01.97 г. их удельный вес составлял 132%, а на 01. 01. 98 г. – 96,9%, таким образом снижение на 35,1% или 25253475 млн. рублей. Увеличилось число операций с иностранной валютой на 403056,3 млн. рублей. Это говорит о том, что банк занимает прочную позицию на валютном рынке, население активно проводит операции с иностранной валютой.

# Анализ структуры расходов

(Таблица 6)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Абсолютное значение  (млн. руб.) | | Удельный вес, % | | Изменение | |
| 01. 01. 97 | 01. 01. 98 | 01. 01. 97 | 01. 01. 98 | % | Млн. руб |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Процентный расход** |  |  |  |  |  |  |
| По депозитам кредитных организаций | 7992879,0 | 4099226 | 14,3 | 10,8 | -3,5 | -3893653 |
| По депозитам клиентов | 30408933,8 | 17469184 | 54,5 | 45,  9 | -8,6 | -12939749,8 |
| По выпущенным ценным бумагам | 984105,3 | 1202775 | 1,8 | 3,2 | 1,4 | 218669,7 |
| **Всего расходов по процентам** | **39385918,1** | **22771185** |  |  |  |  |
| ***Непроцентные расходы*** |  |  |  |  |  |  |
| Фонд заработной платы | 3544413,6 | 3358773 | 6,3 | 8,8 | 2,5 | -185640,6 |
| Эксплуатационные расходы | 1146181,7 | 1592327 | 2,1 | 4,2 | 2,1 | 446145,3 |
| Другие текущие расходы | 11749407,3 | 10272827 | 21,1 | 27 | 5,9 | -1476580,3 |
| **Всего непроцентных расходов** | **16440002,6** | **15223927** |  |  |  |  |
| **Всего расходов** | **55825920,7** | **37995112** |  |  |  |  |

По данным таблицы видно, что наибольшую часть расходов 45,9% составляют проценты по депозитам клиентов и другие текущие расходы (27%). По сравнению с предыдущим периодом проценты по депозитам клиентов сократились на 8,6%, а другие текущие расходы увеличились на 5,9%.

Сбербанк является одним из ведущих операторов на рынке внутреннего государственного валютного займа. К концу 1997 года в этот вид ценных бумаг вложено 2,65 трлн. рублей что в 1,6 раза больше, чем на начало года. Банк в 1997 году проводил активную работу на первичном и вторичном рынках ОГСЗ. На начало 1998 года в Облигации Государственного Сберегательного Займа Банком вложено 8,4 трлн. рублей против 3,6 трлн. руб. на 01. 01. 97 г.

В 1997 году Сбербанк занял лидирующие позиции на вновь созданном рынке субфедеральных ценных бумаг. Учреждения Сбербанка осуществляли операции с облигациями 38 субъектов Федерации. На конец 1997 года вложения в указанные бумаги составили 2,1 трлн. рублей, что в 2,1 раза больше, чем на начало года.

Банком создан резерв под обесценение вложений в негосударственные ценные бумаги, размер которого по состоянию на 01. 01. 98 г. составил 259,9 млрд. рублей, увеличившись за год в 1,7 раза.

Увеличились расходы по выпущенным ценным бумагам и эксплуатационные расходы. Из всех приведенных расходов они составляют наибольшее увеличение 218669,7 млн. рублей и 446145,3 млн. рублей соответственно.

# 3.6 Анализ прибыльности

Динамика объема и структуры прибыли по видам деятельности

Прибыль – финансовый показатель результативности деятельности банка. В общем виде прибыль зависит от трех «глобальных» компонентов: доходов, расходов и налогов, уплаченных в бюджет.

Размер прибыли коммерческого банка важен для всех, кто принимает непосредственное участие в экономическом процессе. Иннвесторы заинтересованы в прибыли как в норме дохода на вложенный капитал. Заемщики опосредованно заинтересованы в достаточности банковской прибыли – способность банка предоставлять ссуды зависит от размера и структуры собственного капитала, а прибыль – один из основных его источников. Объем прибыли в целом по банковской системе обеспечивает ее надежность, гарантирующую безопасность вкладов и наличие источников кредита, от которых зависят потребители банковских услуг.

(Таблица 7)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Абсолютное значение (млн. руб.) | | Удельный вес % | |
| 01. 01. 97 | 01. 01. 98 | 01. 01. 97 | 01. 01. 98 |
| 1. Доходы от операционной деятельности (начисленные и полученные проценты + по ссудам в инвалюте) | 10360140,9 | 7764868 | - | - |
| 2. Операционные расходы | 38401812,8 | 21568410 | - | - |
| **Операционная прибыль (убыток) п. 1 – п. 2** | **-28041671,9** | **-13803542** | **-235,5** | **-320,2** |
| 3. Доходы от операций с ценными бумагами | 2435239,1 | 4972797 | - | - |
| 4. Расходы по операциям с ценными бумагами | 984105,3 | 1202775 | - | - |
| **Прибыль от операций с ценными бумагами п. 3 – п. 4** | **1451133,8** | **3770022** | **13,1** | **87,4** |
| 5. Доходы от неоперационной деятельности и прочие доходы | 54091287,8 | 29567967 | - | - |
| 6. Расходы по обеспечению функциональной деятельности и прочие расходы | 16440002,6 | 15223927 | - | - |
| **Прибыль (убытки) от неоперационной деятельности п. 5 – п. 6** | **37651285,2** | **14344040** | **340,4** | **332,8** |
| **Прибыль (убытки)** | **11060747,1** | **4310520** | **100** | **100** |

По данным таблицы абсолютные размеры прибыли в рассматриваемом периоде снизились в 2,6 раза (с 11060747,1 млн. рублей до 4310520 млн. рублей). Основной компонент, повлиявший на это – снижение операционных доходов ( в 1,3 раза) и доходов от неоперационной деятельности ( в 1,8 раз). Можно предположить, что основной причиной такого положения в области кредитных операций является кредитование учредителей банка под низкую процентную ставку.

Практически вся прибыль получена от прибыли от неоперационной деятельности и прочих доходов. Из всех приведенных показателей ее доля наиболее высока.

Также прибыль получена и от операций с ценными бумагами. За исследуемый период она увеличилась в 2,6 раза.

**Динамика и структура нормы прибыли на капитал.**

Норма прибыли на капитал – обобщающий показатель результативности деятельности банка, причем компоненты нормы прибыли позволяют установить зависимость ее размера от влияния каждого из них.

(Таблица 8)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Показатель | Порядок расчета | Период | |
| 01. 01. 97 | 01. 01. 98 |
| Н1 | Норма прибыли (результатирующий фактор коммерческой деятельности банка) | Прибыль/Собственный капитал | 0,5795 | 0,2141 |
| Н2 | Использование активов (факторный показатель, отражающий общую эффективность использования активов банка) | Доходы/Активы | 0,4297 | 0,2385 |
| Н3 | Мультипликатор капитала (факторный показатель оказывающий влияние за счет изменения структуры общего капитала) | Активы/Собственный капитал | 7,9115 | 8,8116 |
| Н4 | Прибыльность (маржа прибыли) (факторный показатель, влияющий за счет изменения размера прибыли на каждую денежную единицу совокупного дохода) | Прибыль/Доходы | 0,1705 | 0,1019 |

Модель расчета нормы прибыли на капитал

Прибыль/Собственный капитал=Прибыль/Доход \* Доход/Активы \* Активы/Собственный капитал

Норма прибыли имеет четко выраженный понижающийся тренд. При этом все факторы, которые зависят от качества управления активными и пассивными операциями банка, а именно: эффективность использования активов и маржа прибыли – имеют негативную тенденцию к снижению, уменьшению эффективности вложения капитала. Единственный фактор с положительным влиянием на норму прибыли – мультипликатор капитала – оказывает такое воздействие только за счет абсолютного роста уставного фонда в составе собственного капитала банка.

**Декомпозиционный анализ нормы прибыли на капитал.**

Декомпозиционный анализ нормы прибыли на собственный капитал – многоэтапный анализ банковской финансовой информации на основе взаимосвязей и взаимозависимостей маржи прибыли, мультипликатора капитала и эффективности использования активов.

(Таблица 9)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель и порядок расчета | Значение показателя | |
| В долях единицы | В % |
| 01. 01. 981 01. 01. 970 |  |
| 1 | Изменение величины нормы прибыли на капитал (Н1 – Н10) | -0,3654 | -100 |
| 2 | Влияние изменений уровня использования активов на величину изменения нормы прибыли на капитал (Н2 – Н20)\*Н3\*Н4 | -0,1717 | -46,9 |
| 3 | Влияние изменения мультипликатора капитала на величину изменения нормы прибыли на капитал (Н3 – Н30)\*Н20\*Н4 | 0,0394 | 10,8 |
| 4 | Влияние изменения маржи прибыли на величину изменения нормы прибыли на капитал (Н4 – Н40)\*Н20\*Н30 | -0,2332 | -63,8 |

Негативное влияние снижения эффективности использования активов на норму прибыли составило 46,9%.

Уменьшение маржи прибыли оказало отрицательное влияние на норму прибыли в размере 63,8% и имеет повышающийся отрицательный тренд;

Повышающийся тренд мультипликатора капитала, который имеет наибольший удельный вес в структуре изменений нормы прибыли 10,8% не в состоянии изменить отрицательную тенденцию нормы прибыли на капитал.

**Факторный анализ прибыли.**

Суммарная прибыль отражает общий финансовый результат коммерческой деятельности учреждения банка и в общем случае формируется под воздействием изменений:

Размера собственного капитала;

Уровня эффективности использования активов;

Уровня структуры общего капитала(мультипликатора);

Маржи прибыли.

Формула факторного анализа прибыли:

Прибыль=Собственный капитал \* Доход/Активы \* Активы/Собственный капитал \* Прибыль/Доход.

Прибыль0=19087111,1\*0,4297\*7,9115\*0,1705=11063403,9

Прибыль1=20131860\*0,2385\*8,8116\*0,1019=4311230,5

(Таблица 10)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель и порядок расчета | Значение показателя | |
| В млн. руб. | В % |
| 1 | Изменение размера прибыли (Прибыль1-Прибыль0) | -6752173,4 | -100 |
| 2 | Влияние изменения величины капитала на размер изменения прибыли (Собств. Капитал0 – Собств. Капитал1)\*Н2\*Н3\*Н4 | 223732,6 | -3,31 |
| 3 | Влияние изменения величины использования активов на размер изменения прибыли (Н2 – Н20)\*Соб. Капитал0\*Н3\*Н4 | -3276853,6 | 48,5 |
| 4 | Влияние изменения мультипликатора капитала на размер изменения прибыли (Н3-Н30)\*Соб. Капитал0\*Н20\*Н4 | 752264,4 | -11,14 |
| 5 | Влияние изменения величины прибыльности на размер изменения прибыли (Н4-Н40)\*Соб. Капитал0\*Н20\*Н30 | -4451316,8 | 65,92 |

Влияние на абсолютный размер изменения прибыли в течение исследуемого периода оказывали два тесно связанных фактора:

* изменение величины собственного капитала;
* изменение величины мультипликатора капитала.

Это влияние соответственно составляет 223732,6 млн. рублей и 752264,4 млн. рублей. Сопоставимость по размерам влияния этих параметров связана с тем, что в обоих случаях основное влияние на изменение величины факторов оказывала одна и та же величина – размер уставного фонда. То есть изменение величины собственного капитала и мультипликатора капитала происходило не за счет увеличение прибыли или фондов и резервов, формируемых за счет этого источника, но за счет экстенсивного фактора – средств учредителей фондов.

**Факторный анализ процентной прибыли.**

Процентная прибыль (чистый процентный доход) – это процентный доход за вычетом расходов по выплате процентов. Именно чистый процентный доход формирует основную часть дохода.

(Таблица 11)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель и порядок расчета | Значение показателя | | |
| В млрд. рублей | | В % |
| 01. 01. 97 | 01. 01. 98 |
| ПП | Процентная прибыль | 26590538,1 | -10033520 |  |
| ПА | Производительные активы | 151007504,5 | 177394510 |  |
| К | Капитал | 19087111,1 | 20131860 |  |
| К2 | Прибыльность капитала, ед. (ПП/К) | 1,393 | -0,498 |  |
| К3 | Достаточность капитала (К/ПА) | 0,126 | 0,113 |  |
| 1 | Изменение процентной прибыли (ПП1-ПП0) | -36624058,1 | | 100 |
| 2 | Влияние изменения величины производительных активов на размер изменения процентной прибыли (ПА1-ПА0)\*К2\*К3 | -1484902,3 | | 4,054 |
| 3 | Влияние изменения величины прибыльности капитала на размер изменения процентной прибыли (К2-К20)\*ПА0\*К3 | -32267736,6 | | 88,105 |
| 4 | Влияние изменения величины достаточности капитала на размер изменения процентной прибыли (К3-К30)\*ПА0\*К20 | -2734594,9 | | 7,466 |

Факторный анализ процентной прибыли позволяет выявить влияние факторов, которые сопровождают ее формирование, и получить количественную оценку этого влияния.

Позитивное влияние на изменение процентной прибыли оказывает только рост величины производительных активов. При этом интенсивные факторы, которые оказывают влияние на процентную прибыль, имеют негативный характер, но меньший удельный вес в сравнении с изменениями величины производительных активов. Так, отрицательное воздействие на изменение процентной прибыли оказывает структура капитала – 2734594,9 млн. рублей. Это связано с низкой эффективностью деятельности банка, так как темпы роста собственного капитала значительно отстают от темпов роста привлеченных средств.

Осенний кризис оказал дестабилизирующее воздействие на банковскую систему страны и, естественно, не мог не затронуть Сбербанк.

1. **Использование ПЭВМ в учете валютных операций**

Банк активно внедряет передовые достижения в области информационных банковских технологий и технических средств обработки данных, что является необходимым условием обеспечения постоянно возрастающих объемов банковских операций, повышения их качества и надежности.

Особое внимание уделяется процессу обработки и передачи первичной информации в учреждениях Сбербанка России, непосредственно осуществляющих обслуживание клиентов.

Запущена в эксплуатацию автоматизированная система «Валютный операционный день ОПЕРУ Приморского банка СБ РФ»

Назначение системы:

- выполнение всех банковских проводок по валютным операциям;

* автоматизированная обработка входящих и формирование выходящих документов;
* контроль экспортно-импортных операций клиентов;
* автоматическое формирование остатков на валютных счетах клиентов.

Вышеуказанная система выполняет следующие функции:

* проверка права доступа с системе и регистрация пользователей;
* ведение справочника балансовых счетов и лицевых счетов;
* ведение справочника изменения курсов валют;
* ведение базы данных входящих остатков по балансовым и лицевым счетам;
* автоматическая проверка входящих остатков по всем лицевым и балансовым счетам в начале дня с выдачей диагностических сообщений;
* автоматическая переоценка остатков лицевых счетов в начале дня, при изменении курсов валют ЦБ РФ, с формированием соответствующих документов и отражением в балансе;
* интерактивное формирование дневника бухгалтером проводок в течении дня с автоматической проверкой остатков лицевых счетов, участвующих в проводках;
* дополнение дневника проводками, сформированными на основе данных, поступивших с других рабочих мест с санкции бухгалтера;
* выдача по запросу с рабочих мест информации о состоянии лицевых и балансовых счетов;
* ведение базы данных по депозитам;
* ведение базы данных по кредитам;
* ведение внесистемного учета по экспортно-импортным операциям и отчетам;
* выполнение квитовки транзитных счетов;
* выполнение квитовки средств корреспондентского счета НОСТРО, находящихся в пути;
* формирование платежных поручений для последующей передачи их по электронной почте;
* формирование выписок для клиентов;
* интерактивная печать всех выходных документов, сформированных за день;
* передача данных об оборотах в сводный рублевый баланс;
* выполнение операции «Закрытие дня» с автоматическим формированием исходящих остатков по всем лицевым и балансовым счетам и составлением архива бухгалтерский проводок текущего месяца;
* корректировка в архиве проводок обработанных ранее дней текущего месяца с автоматическим изменением входящих и исходящих остатков лицевых счетов во всех последующих днях;
* корректировка входящих остатков по счетам на начало месяца с автоматическим изменением остатков в последующих днях;
* просмотр протокола работы системы;
* формирование стандартных запросов по остаткам балансовых и лицевых счетов.

## Заключение

1997 год был отмечен почти двукратным снижением темпов инфляции, началом экономического подъема и достижением финансовой стабилизации.

Серьезной проверкой на прочность финансовой системы страны стал осенний кризис на мировых фондовых и валютных рынках. Кризис оказал дестабилизирующее воздействие на банковскую систему страны и, естественно, не мог не затронуть крупнейший российский коммерческий банк - Сбербанк.

Банк предпринял меры для снижения влияния мирового финансового кризиса на экономику России. В самый тяжелый период для финансовой системы страны Сбербанк привлек средств нерезидентов на российский рынок в размере около 955 млн. долларов США, в том числе 225 млн. долларов США - синдицированный кредит западных банков по рекордно низкой ставке (LIBOR + 2 %).

Если проследить деятельность Сбербанка за последние два года, то можно увидеть, что он проводит достаточно взвешенную политику. Вклады населения в Сбербанке надежно защищены, поскольку все они вложены в государственные ценные бумаги, то есть гарантированы непосредственно государством.