МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ «МЕНЕДЖМНЕТ»

ДИПЛОМ НА ТЕМУ « СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СБЕРБАНКА РФ»

ОЦЕНКА НА ЗАЩИТЕ «ХОРОШО».

Аннотация.

Диплом состоит из «Введения», пяти глав, «Заключения» и «Списка литературы».

В первой главе рассматриваются теоретические аспекты банковской деятельности.

Во второй главе описана история развития Сберегательного банка, его роль и место в банковской системе, основные стратегические цели и задачи, правовые аспекты его деятельности, представлена организационная структура банка.

В третьей главе диплома проводится:

* анализ основных показателей деятельности Сберегательного банка
* анализ вкладных операций;
* анализ кредитных операций;
* анализ валютных операций;
* анализ рисков банка;
* анализ финансово - экономической деятельности банка.

В четвертой главе представлены предложения по совершенствованию деятельности банка.

В пятой главе отражена экономическая эффективность от внедрения в деятельность Сберегательного банка РФ проектных предложений.

Диплом состоит из 100 страниц, содержит 8 рисунков, 22 таблицы и 10 формул.

Для написания диплома были использованы 15 источников.

Перечень ключевых слов: СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ВКЛАДЫ, КРЕДИТЫ, БАНКОВСКИЙ РИСК, ПРИБЫЛЬ, ДИНАМИКА, МАРКЕТИНГ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, АКТИВЫ БАНКА, ПАССИВЫ БАНКА, УПРАВЛЕНИЕ, ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ и другие.

**Содержание.**

Введение……………………………………………………....…4.

1. Некоторые теоретические аспекты банковской деятельности…..…...7.

2. Общие сведения о Сберегательном банке РФ…………..…..……15.

2.1. История развития банка…………………………..……..……15.

2.2. Роль и место Сбербанка в банковской системе. ……...……..….26.

2.3. Основные стратегические цели и задачи……. …….……..……29.

2.4. Правовые аспекты деятельности банка………………………...30.

2.5. Организационная структура банка………………….………….33.

3. Анализ деятельности Сберегательного банка РФ………..….……35.

3.1. Анализ основных показателей деятельности банка...……...……35.

3.2. Анализ вкладных операций. ……………...…………….…….39.

3.3. Анализ кредитных операций……………………………….…..48.

3.4. Анализ валютных операций……………...……………….…..66.

3.5. Анализ рисков банка. ………...……………………….……74.

3.6. Анализ финансово - экономической деятельности банка………..79.

4. Предложения по совершенствованию деятельности

 Сберегательного банка РФ.…………………………… ..…….…85.

4.1.Совершенствование существующих и внедрение новых

видов вкладов……………..…………………………………..…85.

4.2.Совершенствование кредитной системы и внедрение

новых видов кредитов……………………………….……………90.

5. Экономическая эффективность от внедрения в деятельность Сберегательного банка РФ проектных предложений…………….…..94.

5.1. Экономическая эффективность от предложений по

совершенствованию существующих и внедрению новых

видов вкладов ……………………………………....….……….94.

5.1.Экономическая эффективность от предложений

 по совершенствованию кредитной системы и внедрения

новых видов кредитов………………………………………...…..96.

Заключение…………………………………………………..….98.

Список литературы………………………………………….…..100.

Введение.

Сберегательный Банк Российской Федерации — старейший банк страны и единственный банк, сохранивший свою структуру после распада СССР. Новые экономические реалии, рыночные реформы начала 90-х годов требовали серьезных изменений в работе банка, быстрого реагирования на изменяющуюся ситуацию. Главными задачами первых лет деятельности в новых условиях стали задачи сохранения целостности системы банка, удержания позиций на рынке розничных банковских услуг и вкладов населения, создания материально-технической базы, обеспечивающей необходимые условия для обслуживания клиентов. Решение этих задач стало возможным благодаря жесткой централизации структуры управления банком.

Стремясь к максимальной открытости, банк считает важным обнародовать и строго придерживаться в своей деятельности следующих принципов корпоративной политики:

* стремление к наивысшим стандартам обслуживания клиентов, защита интересов каждого клиента;
* соблюдение законов, этических норм и правил честного ведения бизнеса, безусловное, исполнение своих обязательств и поддержание своей репутации;
* нейтральность в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений и осуществление своей деятельности в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров;
* учет социальной значимости своей деятельности и рассмотрение социального фактора наряду с экономическим;
* развитие новых операций и направлений, на базе разумного консерватизма;
* бережное отношение к своим сотрудниками, создание условий, при которых каждый работающий в банке может полностью реализовать свои способности;
* проявление заботы о своих ветеранах;
* учет традиций российского предпринимательства, их возрождение.

Развитие системы рыночного хозяйствования в России происходит с большими трудностями, которые характерны для специфического состояния нашей экономики.

Маркетинг как комплексная, разносторонняя и целенаправленная деятельность в области производства и рынка обеспечивает решение конкретных рыночных задач наиболее рациональным в конкретной ситуации путем. В качестве совокупности отработанных практикой методов изучения рынка, поиска новых идей в производстве и реализации товаров, услуг, глубокого изучения потребностей покупателей, клиентов и их удовлетворения, благодаря производству и предложению новых товаров и услуг, а также как средства умелой организации связей производителей и потребителей, постоянного совершенствования системы сбыта, маркетинг призван сыграть большую роль в преобразовании всех хозяйственных отношений на российском рынке.

 Банковский маркетинг самым тесным образом связан со всей деятельностью банка и ее управлением (банковским менеджментом), включая как управление операциями, так и управление персоналом. Действительно, сотрудники банка, непосредственно занимающиеся продвижением банковских услуг на рынке, могут затратить большие усилия и средства на рекламу и личное общение с потенциальными клиентами банка с целью убедить их воспользоваться его услугами, в результате чего возможные клиенты придут в банк. Однако вследствие невнимательного отношения к ним сотрудников банка, несоответствия предлагаемых услуг тому, что они ожидали на основе рекламных обещаний, а также других причин у них может, сложиться неблагоприятное впечатление о банке и они откажутся от взаимодействия с ним. Поэтому, как подчеркивается в специальной литературе и выступлениях в прессе руководителей различных коммерческих банков, деятельность всех сотрудников банка должна основываться на концепции маркетинга, ориентированной на потребителя.

В Данном дипломном проекте будет рассмотрена деятельность Сберегательного банка РФ. Цель, которая будет решена при этом, - выявить пути улучшения функционирования данного хозяйствующего субъекта.

**1. Некоторые теоретические аспекты банковской деятельности.**

Переход к рыночным отношениям, который в настоящее время является основным направлением стабилизации экономики России, основывается в первую очередь на оздоровлении финансов и перестройке банковской системы, формировании и развитии финансового рынка. Роль же новой банковской системы в продвижении страны к рыночной экономике во многом определяется развитием маркетинга в данной сфере, взаимоотношениями, которые складываются между различными банками, между банками и их клиентами, а также формированием рынка банковских услуг, процентной политикой и другой деятельностью банков. По мнению западных специалистов, финансовые услуги все в большей степени попадают под влияние рынков и потребителей, поэтому для менеджеров возрастает важность маркетинга с его акцентом на изучение и сегментацию рынка, продвижение продуктов на рынок и обслуживание потребителей. Маркетинг становится одним из важных стратегических факторов успеха в банковском деле наряду с общим управлением, финансами и их технологией (функционированием).

Усиление конкуренции и увеличение требований клиентов к банковским услугам приводят к тому, что все большее число банков обращаются к маркетингу, разрабатывают стратегические маркетинговые планы, чтобы адаптироваться к изменениям внешней среды и обеспечить успех в конкурентной борьбе.

В России развитие маркетинга и в промышленности, и в сфере банковских услуг происходит одновременно и в очень сложных условиях. При отсутствии опыта, методических разработок, квалифицированных специалистов, информационной среды каждая организация самостоятельно методом проб и ошибок осваивает такую непростую область деятельности, как маркетинг.

Надо отметить, что в нашей стране конкурентная среда в сфере услуг формировалась быстрее, чем в промышленности. Создание двухуровневой банковской системы привело к образованию множества коммерческих банков. Кроме того, быстро развиваются различные и небанковские учреждения: финансовые, инвестиционные, страховые компании, пенсионные фонды. Несмотря на существующие ограничения, на российский финансовый рынок выходят иностранные банки. Можно с уверенностью говорить об образовании рынка покупателя в сфере банковских услуг и о начинающейся борьбе за клиентов. Успех в этой борьбе будет за теми банками, которые сумеют найти свои конкурентные преимущества, индивидуальность и клиентуру, сумеют приспособиться к запросам клиентов и создать новые потребности в банковских услугах.

Банковский маркетинг, следовательно, можно определить как поиск и использование банком наиболее выгодных рынков банковских продуктов с учетом реальных потребностей клиентуры. Это предполагает четкую постановку целей банка, формирования путей и способов их достижения и разработку конкретных мероприятий для реализации планов. Главная задача банковского маркетинга заключается в анализе процессов, происходящих на рынке капитала, то есть непосредственно в сфере действия кредитно-финансовых институтов, особенно в банковском секторе, и на рынке ценных бумаг, включая первичный рынок, вторичный (фондовую биржу) и внебиржевой (так называемый уличный) рынок. Это необходимо руководству банков для того, чтобы принимать гибкие решения, направленные, прежде всего, на расширение банковской деятельности и соответственно на увеличение прибылей.

Цель банковского маркетинга создание необходимых условий приспособления к требованиям рынка капитала, разработка системы мероприятий по изучению рынка, повышение конкурентоспособности и прибыльности.

Основными функциями банковского маркетинга являются:

* изучение спроса на рынке капитала и его отдельных сегментах, представляющих особый интерес для банков;
* анализ и изучение процентной политики, реклама;
* разработка системы планирования банковской деятельности;
* управление персоналом;
* организация обслуживания клиентов.

Как правило, банк на основе анализа рынка капитала, изменений его объема, изучения потребительских привычек, учета социально-психологических особенностей объектов на территории составляет программу по привлечению средств (вкладов, депозитов) и выдаче кредитов и ссуд. В этом смысле банк обязан определить общие принципы стратегии конкурентной борьбы и конкретные способы овладения рынком сбыта. Такой стратегией должны руководствоваться все подразделения банка.

Коммерческий характер функционирования банков требует широкого применения маркетинга. Специфика маркетинга в банковской сфере обусловлена не только тем, что он способствует коммерциализации банковской работы и обеспечивает эффективное использование денежных ресурсов, но и особенностями денежного оборота, который выступает объектом всей банковской деятельности. Банковский маркетинг предполагает использование новых форм расчетов, которые в максимальной степени учитывают характер хозяйственной деятельности клиентов банка, особенности места нахождения их партнеров, их финансовое положение и другие факторы, влияющие на скорость денежного оборота.

Маркетинг в банковской сфере нацеливается на изучение рынка кредитных ресурсов, анализ финансового состояния клиентов и прогнозирование на этой базе возможностей привлечения вкладов в банки, изменений в деятельности банка. Сейчас, когда предприятиям и организациям разрешается открывать счета в любом банке, расширяется основа конкуренции в банковском деле. Маркетинг направляется на обеспечение условий, способствующих привлечению новых клиентов, расширению сферы банковских услуг, заинтересовывающих клиентов во вложении своих средств на счета данного банка.

Для привлечения вкладчиков в условиях конкуренции банками используется процентная политика, направленная на привлечение в рамках более длительного срока средств предприятий, организаций, кооперативов и населения. Использование процентной политики в маркетинге Сбербанка, в частности, установление и регулирование процентных ставок, осуществляется с одновременным регулированием процентных ставок за пользование предприятиями и организациями кредитом. Задача маркетинга в этих условиях состоит в изучении спроса на кредит, что невозможно без анализа финансового положения каждого предприятия, клиента, определения сфер наиболее эффективного вложения ссудных средств, совершенствования качества кредитного обслуживания клиентуры. Важна также оценка банками состояния самофинансирования в корпорациях, компаниях и предприятиях. Высокий объем накопления собственных источников за счет амортизации и прибыли, как правило, снижает спрос на кредит, а сокращение самофинансирования предприятий по тем или иным причинам (включая экономический спад, инфляцию) способствует расширению этого спроса.

При проведении прямого маркетинга упор делается на персональное обслуживание клиента. Данный способ маркетинга нацелен на создание новых потребностей у уже имеющейся клиентуры, поскольку адреса объектов прямого маркетинга для отправки буклетов и другой рекламой информации, включений сообщений в телепрограмму составляются на основе картотеки банка. С этой же целью применяют и новейший способ информирования клиента - теле маркетинг, который явился продолжением банковского обслуживания на дому, вызванного массовым распространением персональных компьютеров. Установлено, что финансовые институты, используя теле маркетинг, способны получить такой же доход, какой они имели бы при создании нового отделения, но без многомиллионных инвестиций и с меньшими операционными издержками.

Таким образом, особенности продажи банковских услуг требуют разработок специальных приемов и методов банковского маркетинга. Банковская практика показала, что наиболее эффективным методом является тот, при котором продается не столько банковский продукт, сколько способ решения проблемы клиента банка (снижение накладных расходов, сокращение затрат рабочего времени, получение определенного процента и т.д.). Особо следует отметить важность применения инструментов стимулирования и продвижения инновационных продуктов как одного из методов банковского маркетинга.

Банковским услугам, как и всем другим видам услуг, присущи специфические характеристики, которые должны быть учтены при разработке комплекса маркетинга:

* абстрактность (неосязаемость и сложность для восприятия);
* неотделимость услуги от источника;
* непостоянство (неодинаковость) качества услуг;
* несохраняемость банковских услуг;
* договорной характер банковского обслуживания;
* связь банковского обслуживания с деньгами;
* протяженность обслуживания во времени;
* вторичность удовлетворяемых банковскими услугами потребностей.

 Таким образом, специфика предлагаемых банком продуктов требует от потребителей довольно высокой экономической культуры, вызывает необходимость разъяснения содержания услуги клиенту, усиливает значение такого фактора, как доверие клиентов. Ведь клиент, как было сказано выше, доверяя банку свои деньги, вступает в сделку, течение которой он не может контролировать. Следовательно, неосязаемый характер банковской услуги как бы удваивается: это неосязаемые действия с неосязаемыми активами.

С точки зрения маркетинга, услуги, оказываемые банками, подразделяются на две группы:

* услуги, приносящие банкам доход (выдача кредитов, доверительные операции, консультационно-посреднические услуги и др.);
* услуги, связанные с привлечением временно свободных средств населения, предприятий и организаций (депозитные услуги, ведение счетов и др.).

 При оказании услуг первой группы банк выступает как их производитель и продавец товара - банковской услуги или, как принято говорить, банковского продукта, и, следовательно, маркетинговая деятельность банка будет аналогичной маркетинговой деятельности предприятий. При оказании же услуг, связанных с привлечением временно свободных денежных средств, банк выступает как покупатель и, поскольку на этом рынке существует острая конкуренция покупателей (банков и других финансово-кредитных учреждений), банк должен осуществлять специфическую маркетинговую деятельность, которую в данном случае можно назвать «маркетингом покупателей». При этом

банки будут нести расходы не только на маркетинг, но и на оплату привлекаемых денежных ресурсов.

Таким образом, маркетинговая деятельность банка на рынке банковских услуг осуществляется одновременно в двух сферах: сфере привлечения временно свободных средств населения, предприятий и организаций и сфере их размещения. При этом необходимо учитывать тесную взаимосвязь этих сфер, поскольку одни и те же клиенты часто являются как поставщиками (продавцами) денежных средств на время, так и покупателями банковских услуг, а также, особенно в наших условиях, и акционерами банка.

Рассматривая теоретические аспекты банковской деятельности, следует остановиться на этапах жизненного цикла банковского продукта.

 Банковский продукт проходит в своем развитии ряд последовательно следующие этапы:

* Выведение продукта на рынок.
* Рост.
* Зрелость.
* Спад.

Начало первого этапа - выведение продукта на рынок, относится к моменту, когда банк впервые предложил его целевой аудитории. На этой первоначальной стадии обычно имеет место замедленный темп сбыта продукта, чем и определяется полное отсутствие прибыли, либо ее получение в ничтожных размерах. Высока обычно и цена на продукт, обусловленная большими изначальными издержками. Банк производит значительные затраты на маркетинг и прилагает значительные усилия по созданию широкой осведомленности о своем продукте. Основное преимущество для банка на этом этапе – практически полное отсутствие конкуренции.

На стадии роста обычно имеет место быстрый рост сбыта продукта, а размер прибыли достигает максимальной отметки. Затраты на маркетинг при этом остаются на высоком уровне, но их доля в общих издержках уменьшается и, соответственно, падает цена на продукт. На этапе роста основные стратегические усилия банка направляются на дальнейшее внедрение продукта на рынок. Конкуренция усиливается, т.к. те банки, которые раньше приступили к сбыту своего продукта имеют конкурентные преимущества. Расширяя сферу сбыта продукта, банк стремится проникнуть в новые сегменты рынка. Успехи в этой области позволяют банку максимизировать свою прибыль и прибыль своих клиентов. Поскольку этот этап очень выгоден банку, он стремится любыми способами его продлить.

На третьей стадии – стадии зрелости - происходит замедление роста сбыта продукта и даже его сокращение, т.к. нужды потребителей могут модифицироваться, может прийти аналогичная, но более совершенная услуга, банк может не выдержать конкуренции. Продукт получает широкое распространение и максимально охватывает клиентуру. В результате значительного усиления конкуренции цена на продукт достигает максимальной отметки, и объем получаемой прибыли начинает постепенно понижаться. Поскольку эта стадия в целом характеризуется высокой стабильностью и устойчивой прибылью, банк также заинтересован в ее продлении.

На стадии спада наблюдается устойчивое падение объемов сбыта и существенное снижение размера полученной прибыли. Поэтому внимание банков начинает переключаться на новые виды продуктов, и это во многом способствует смягчению конкуренции. Соответственно, у банков отпадает особая потребность в поддержании высоких затрат на маркетинг и в некоторых случаях появляется возможность даже повысить цены на свой продукт. Однако это не свидетельствует о его выгодности для банка, поскольку на стадии спада объем реализации продукта остается все же чрезвычайно низким. Любой банк должен проводить системное изучение всех этапов жизненного цикла, с тем, чтобы соответствующим образом оптимизировать структуру продуктового ряда, сбалансировать ее с точки зрения размеров получаемой прибыли и разнообразия предоставляемых услуг. Достаточное количество разнообразных услуг в арсенале банка гарантирует его от неожиданных последствий, связанных с изменением конъюнктуры рынка и потребностей клиентов. В то же время банк не должен пренебрегать оказанием бесплатных услуг, поскольку они позволяют стимулировать сбыт и способствуют сохранению имиджа банка.

**2. Общие сведения о Сберегательном банке РФ.**

**2.1.История развития банка.**

12 ноября 2001 г. Сбербанку России – старейшему и крупнейшему банку нашей страны исполнилось 160 лет. В этот день указом Императора Николая I был утвержден первый Устав сберегательных касс. Так было положено начало сберегательного дела в России. В 1842 г. открылись первые сберегательные кассы – в Санкт-Петербурге и Москве при Сохранных Казнах, а также в Одессе при Приказе общественного призрения. Позднее, в 1846-60 гг. было учреждено еще 45 таких касс – почти во всех губернских городах страны. Спустя двадцать лет, когда сберкассы перешли в ведение основанного в 1860 г. Госбанка России, общая сумма помещенных в них вкладов на 140 тысячах сберегательных книжек составила 8,5 млн. руб.

Несмотря на относительно быстрое становление сберегательного дела, для страны с 70-ти миллионным населением этого было явно недостаточно, что, впрочем, вполне объяснимо. В условиях дореформенной, крепостнической России контингент вкладчиков сберегательных касс был крайне малочислен. Он состоял из городских жителей – мелких промышленников, торговцев и ремесленников. Преобладавшее в стране сельское население не имело доступа в городские кассы и находилось к тому же в условиях, не способствующих образованию сбережений.

Освобождение крестьян от крепостной зависимости в корне изменило эту ситуацию. Пореформенный период знаменовался радикальным повышением сберегательной активности, особенно в 1880-90 гг. Наряду с кассами Госбанка стали создаваться сберегательные кассы при губернских и уездных казначействах, почтово-телеграфных конторах и управлениях железных дорог. Сеть сберкасс быстро расширялась, теперь они открывались уже не только в городах, но и в сельской местности. В результате с 1882 г. по 1895 г. число касс увеличилось более чем в 40 раз и достигло почти 4-х тыс. Количество сберегательных книжек возросло в 15 раз и составило около 2 млн. Важнейшей предпосылкой дальнейшего прогресса сберегательного дела явилась денежная реформа 1895-97 гг., проведенная выдающимся государственным деятелем, министром финансов России С. Ю. Витте. Главным результатом реформы стал перевод рубля на золотой стандарт – страна обрела твердую, свободно конвертируемую валюту. Кредитные билеты Госбанка без ограничений обменивались на золото, соотношение суммарных объемов бумажных денег и золотых монет, находившихся в обращении, составило 1:1. При таком золотом обеспечении прочность российской валюты не была поколеблена даже во время войны с Японией (1904-1905 гг.). Располагая устойчивой валютой, Россия смогла привлечь огромные по тем временам иностранные инвестиции. Введение твердой валюты, успешное развитие российской экономики способствовали росту сбережений населения и соответствующему расширению сети сберкасс. К 1900 г. их насчитывалось около 5,5 тыс. с общей суммой вкладов 660 млн. руб. В рамках денежной реформы была перестроена вся кредитно-финансовая система России, в том числе, разумеется, и сберегательные учреждения. Согласно принятому в 1895 г. новому Уставу сберегательных касс для руководства ими в составе Госбанка было создано Управление государственными сберегательными кассами. Первым управляющим сберегательными кассами был назначен А. П. Никольский, который являлся одновременно директором Госбанка России. В табели о рангах царской России А. П. Никольский находился на высшей ступени: он был тайным советником, а также сенатором и членом Госсовета. Назначение столь крупного чиновника управляющим сберкассами – свидетельство особого внимания российской власти к сберегательному делу. В отличие от большинства европейских стран, где сберегательные кассы создавались и управлялись, главным образом, частными предпринимателями и их объединениями, в России сберегательное дело являлось исторически всецело прерогативой государства. Это существенно расширяло возможности его развития, позволяло преодолевать ограничения, обусловленные зачастую нехваткой средств в стартовый период функционирования вновь создаваемых сберегательных учреждений. Не менее важным преимуществом государственной принадлежности сберкасс служили привлекательные для вкладчиков государственные гарантии сохранности их сбережений.

Вместе с тем “огосударствление” сберегательного дела имело и отрицательные последствия, так как немалая доля народных сбережений расходовалась на поддержание деградирующего помещичьего землевладения и на военные нужды. Расходуя свободные средства населения на используемые для этого внутренние займы, правительство отвлекало их значительную часть от инвестиций в те отрасли экономики, где они могли бы сыграть созидательную роль.

В начале ХХ века в России, как и в других странах Европы, общей тенденцией развития сберегательного дела стало превращение сберегательных касс в универсальные кредитные учреждения. С 1906 г. наряду с вкладными и кредитными операциями, сберкассы занимались страхованием капиталов, доходов и жизни вкладчиков. В годы русско-японской и особенно первой мировой войны государство использовало вклады населения почти целиком на покрытие военных расходов, однако, основным способом их финансирования войны 1914-1917 гг. стала эмиссия. С 1,6 млрд. руб. в канун войны к началу Февральской революции денежная масса увеличилась до 10 млрд. руб., а к октябрю 1917 г. до 16 млрд. руб. В результате эмиссии и инфляции покупательная способность рубля снизилась в этот период в 17 раз.

 В годы революции и гражданской войны гиперинфляция окончательно обесценила сбережения населения. С приходом к власти большевиков, сберкассы, в отличие от коммерческих банков, были формально сохранены. В начале 1918 г., сразу после переезда советского правительства из Петрограда в Москву Нарком финансов России В. Р. Менжинский издал приказ о воссоздании в рамках своего ведомства Управления сберкасс. Однако предпринимаемые Минфином усилия наладить их деятельность не увенчались успехом. В дальнейшем, в период военного коммунизма – с мая 1918 г. и до провозглашения в 1921 г. новой экономической политики - НЭПа были последовательно ликвидированы все кредитные учреждения, проводился курс на полное устранение денег из хозяйственного оборота, его натурализацию, продразверстку и непосредственное распределение продовольствия и промтоваров.

В сложившихся условиях первостепенной задачей НЭПа стало восстановление нормальных товарно-денежных отношений. С этой целью под руководством блестящих экономистов - Наркома финансов СССР Г. Я. Сокольникова и члена коллегии наркомфина профессора Л. Н. Юровского в 1922-24 гг. была проведена денежная реформа, которая и поныне остается непревзойденным образцом экономического реформирования. Реформа осуществлялась в условиях полнейшей хозяйственной разрухи. Наряду с обесцененными безудержной эмиссией сов знаками в обращение была введена параллельная валюта – червонец, обеспеченная на 25% золотом и на 75% высоко ликвидными товарами. По ассоциации с дореволюционным золотым червонцем она была охотно принята хозяйством и населением. Вытеснив из обращения сов знаки, червонец к концу 1924 г. стал единственной валютой. Нормализация денежного обращения, высокие темпы экономического роста обусловили повышение благосостояния населения, возродили его возможности и стремление к сбережениям. Соответственно с 1923 г. начала восстанавливаться и вскоре достигла довоенного уровня сеть сберкасс, которые, в свою очередь, активно способствовали осуществлению и успешному завершению денежной реформы. Во второй половине 20-х гг. развитие сберегательного дела приобретает значение государственного приоритета. В 1925-1930 гг. большим тиражом издавался популярный общесоюзный журнал “Сберегательное дело”, в котором принимали участие руководители Госплана и Минфина Н. П. Брюханов, И. Т. Смилга, А. И. Свидерский, а также Л. Н. Юровский, М. И. Боголепов и другие крупнейшие ученые-экономисты.

В конце 20-х гг. руководство страны провозгласило политику индустриализации на основе форсированного роста тяжелой промышленности. Производство товаров для населения и коллективизированное сельское хозяйство при этом деградировали, в городах была введена карточная система. Резко снизились доходы государства от реализации сельхозпродукции и товаров народного потребления. Отказавшись признать дореволюционные долги царского правительства, советская власть не могла рассчитывать на сколько-нибудь крупные зарубежные инвестиции. Поэтому в качестве одного из главных источников финансирования индустриализации государство использовало сбережения населения.

В 1929 г. согласно новому Положению о Гострудсберкассах они были переданы в ведение Наркомфина и превратились по существу в единое кредитное учреждение по приему вкладов населения и размещению государственных займов. Этому учреждению вменялось в обязанность максимально интенсифицировать привлечение средств населения. Однако при карточной системе и низких денежных доходах основной массы трудящихся решить подобную задачу было не возможно. Планы по вкладам выполнялись не более чем на 40-50%. Относительно лучше обстояло дело с государственными займами, поскольку они носили, так называемый, “добровольно-принудительный” характер. Но и по займам плановые задания реализовывались не полностью. Так в 1932 г. план “4-го завершающего года первой пятилетки” был выполнен на 85,5%.

Дефицит предусмотренных в бюджете денежных поступлений государство восполняло ничем необеспеченной эмиссией, которая отрицательно сказывалась на и без того невысокой покупательной способности рубля.

Во второй пятилетке, особенно после отмены в 1935 г. карточной системы, в деятельности сберкасс наступило оживление. Суммарный объем вкладов с 1935 по 1940 г. вырос в 4,9 раза – с 1,5 до 7,3 млрд. руб., средний размер вклада увеличился почти вчетверо – со 101 до 388 руб.

В период Отечественной войны (1941-45 гг.) сберегательные кассы способствовали мобилизации денежных средств населения для финансирования военных расходов, принимали активное участие в размещении предназначенных для этого госзаймов, а также в распространении билетов денежно-вещевых лотерей. За счет выручки от госзаймов и лотерей было покрыто около шестой части военных расходов. Кроме того, через сберкассы поступали средства и ценности, вносимые населением в фонд обороны.

Вскоре после войны, в конце 1947 г. были отменены карточки и проведена денежная реформа, которая носила по сути конфискационный характер: 10 руб. прежних денег обменивались на 1 руб. новых. Но для вкладчиков сберкасс предусматривались определенные льготы: вклады до 3 тыс. руб. обменивались в соотношении 1:1, от 3 до 10 тыс. – 3:2, свыше 10 тыс. – 2:1.

В 1948 г. был принят новый Устав сберегательных касс, который внес существенные изменения в их деятельность. Наряду с традиционными функциями, сберкассы стали осуществлять еще и безналичные расчеты, перечислять заработную плату работникам на их счета.

По новому уставу сберкассы оставались в подчинении Главного управления Гострудсберкасс и госкредита Министерства Финансов, которое разрабатывало и утверждало правила и инструкции, регламентирующие их деятельность. В соответствии с этими правилами министерства финансов союзных и автономных республик, финотделы исполкомов краевых, областных и районных советов руководили работой сберкасс на местах.

К 1952 г. была восстановлена до довоенного уровня сеть сберкасс, которая, вследствие оккупации значительной части территории СССР, сократилась в период Отечественной войны вдвое. На начало этого года в стране насчитывалось около 42 тыс. сберегательных касс. Главными их задачами, сформулированными в документах директивных органов, стало “представление населению возможности надежного хранения свободных денежных средств и проведение денежных расчетов, содействие накоплению сбережений и их использованию в интересах развития народного хозяйства СССР”.

В 50-е годы была возобновлена прерванная войной работа по совершенствованию сберегательного дела, в частности, по механизации расчетных операций в крупных сберкассах. В Москве, Ленинграде, столицах некоторых союзных республик, областных и краевых центрах создаются машиносчетные станции и вычислительные бюро, которые оснащаются перфорационными устройствами и клавишными счетными машинами.

В начале 1961 г. была осуществлена деноминация рубля, масштаб цен был изменен в 10 раз, в обращение были введены купюры нового образца. Однако это не затормозило инфляцию и не оказало ожидаемого стимулирующего воздействия на развитие экономики, в том числе сберегательного дела. Основные причины здесь – чрезмерное отвлечение национального дохода на реализацию дорогостоящих малоэффективных проектов и на военные нужды, отказ от необходимых структурных преобразований, которые первоначально намечалось осуществить в связи с хозяйственной реформой 1965-67 гг.

В 1963 г. сберегательные кассы из Минфина были снова переданы в ведение Госбанка, и сбережения населения стали направляться на пополнение его кредитных ресурсов.

70-е и первая половина 80-х гг. в истории нашей страны характеризуются как период застоя, что в известной мере может быть отнесено и к сберегательному делу.

Вторая половина 80-х гг. – период перестройки. В этот период существенно активизировалась деятельность кредитно-финансовых учреждений. Наблюдался приток вкладчиков сберкасс. К концу 80-х гг. в сберегательных кассах страны было открыто 142 млн. новых счетов.

В 1987 г. была проведена реорганизация сложившейся в стране банковской системы. В рамках этой реорганизации, на базе государственных сберегательных касс был создан специализированный Банк трудовых сбережений и кредитования населения – Сбербанк СССР, который начал обслуживать также и юридические лица. В составе Сбербанка СССР было образовано 15 банков союзных республик, в том числе Российский республиканский банк.

Постановлением Верховного Совета РСФСР, принятым в 1990 г. Российский республиканский банк был объявлен собственностью РСФСР. В 1990-91 гг. он был преобразован в акционерный коммерческий банк. Вскоре Сбербанк зарегистрировал свой Устав в Центральном банке Российской Федерации и впервые провел эмиссию акций.

Со времени акционирования Сбербанк России прошел динамичный путь преобразования из системы государственных сберкасс в коммерческий банк универсального типа.

В 1996 г. была принята Концепция развития Сбербанка России до 2000 г., нацеленная на его трансформацию в универсальный коммерческий Банк посредством расширения обслуживания корпоративных клиентов при сохранении специализации и лидерства на рынке розничных услуг.

В 1997 г., несмотря на сложность и новизну проблем, крайне неблагоприятную международную финансовую конъюнктуру, Сбербанк способствовал устойчивому функционированию межбанковского и валютного рынков страны. Впервые в этом году он привлек крупнейший для российских банков синдицированный кредит западных банков, причем на наиболее выгодных для нашей страны условиях. Сбербанку России был присвоен официальный рейтинг международного рейтингового агентства Fitch IBCA. Сбербанк – единственный из коммерческих банков России, вошедший в число 200 крупнейших кредитных институтов мира, в первую сотню европейских банков и ставший членом Всемирного института сберегательных касс (WSBI). Ему был предоставлен статус наблюдателя в Европейской группе сберегательных банков (EGSB).

1998 г. – драматический год в новейшей истории экономики и финансов России.

Стартовавший в странах Юго-Восточной Азии финансовый кризис в самое непродолжительное время стал всемирным и болезненно отразился на экономике России. Зарубежные инвесторы поспешили избавиться от высокодоходных прежде российских ценных бумаг - обменять рублевую выручку на валюту и перевести ее в собственные страны. Обрушился столь привлекательный до недавнего времени рынок государственных краткосрочных обязательств – ГКО, приносивших накануне кризиса своим держателям баснословные дивиденды. В результате произошла беспрецедентная для мирного времени девальвация рубля, намного превышающая ту, что наблюдалась в других, даже наиболее пораженных финансовым кризисом, странах. Курс рубля по отношению к доллару снизился почти в четыре раза (по сравнению с двукратным падением курса национальных валют Южной Кореи, Малайзии и Бразилии).

Мировой финансовый кризис привел к острейшему кризису российской банковской системы и дестабилизации всех сегментов финансового рынка, потери ликвидности крупнейшими банками страны. Отлив рублевых вкладов из Сбербанка в августе 1998 г. составил 7,7% от общей их суммы, по состоянию на 01 августа 1998 г. остаток валютных вкладов снизился за тот же период на 10,2%. Правительством РФ была приостановлена преобладающая часть платежей по внешнему и внутреннему долгам. В этих условиях Сбербанк оставался одним из немногих российских банков, продолжавших исправно выполнять все свои обязательства перед вкладчиками и клиентами, а также зарубежными контрагентами.

Помимо огромной работы по удовлетворению потребностей своих клиентов и вкладчиков, в целях реализации экстренных мер по защите вкладов населения в неплатежеспособных коммерческих банках Сбербанк, по поручению Центрального банка РФ, принял на себя обслуживание обязательств по вкладам в наиболее крупных банках. Объем выплат Сбербанка их вкладчикам составил около 9 млрд. руб. Помощью Сбербанка воспользовались более 440 тыс. вкладчиков неплатежеспособных банков.

Стабильная деятельность в период кризиса значительно повысила доверие к Сбербанку вкладчиков и корпоративной клиентуры, укрепила его позиции на всех сегментах финансового рынка.

Наряду с увеличением численности частных вкладчиков в 1998 г. существенно расширилась корпоративная клиентура Сбербанка. Возросла роль Сбербанка в обслуживании финансовых потоков бюджетов всех уровней. Количество обслуживаемых филиалами Сбербанка управлений и отделений Федерального Казначейства увеличилось в 1,6 раза и составило к концу года около 40% их общей численности. Расширилось участие Сбербанка в обслуживании экспортно-импортных операций. При общем снижении в 1998 г. внешнеторгового оборота России, объем оборота, обслуживаемого Сбербанком, сохранил устойчивую тенденцию к росту.

Существенные позитивные изменения претерпела структура размещения средств Сбербанка. Сбербанк решительно переориентировал свою деятельность с рынка ГКО на реальный сектор экономики. Уже к началу 1999 г. 50% средств его кредитного портфеля приходилось на промышленность и строительство. Финансовые ресурсы направлялись главным образом на развитие базовых отраслей промышленности, а также в производство высокотехнологичной продукции. Активизировались операции Сбербанка на рынке драгоценных металлов. В 1,5 раза возросла покупка золота у золотодобывающих предприятий, расширилось предсезонное кредитование этих предприятий.

Резюмируя сказанное о деятельности Сбербанка России в 1998 г., можно констатировать, что он внес существенный вклад в преодоление финансового кризиса и последующую социально-экономическую стабилизацию, и тем самым – в подготовку условий экономического роста 1999-2000 гг.

События 1998-2000 гг. дают возможность объективно оценить степень реформированности российской экономики и ее интеграции в мировое хозяйство, потенциал уже созданных в ней рыночных механизмов. При достигнутом уровне рыночной трансформации кризис 1998 г. явился для нашей экономики не только бедствием, но и мощным импульсом к оздоровлению. Падение валютного курса рубля намного сократило спрос на подорожавшие импортные товары, подняло конкурентоспособность продукции российских товаропроизводителей, как на внутреннем, так и на внешнем рынке, повысило привлекательность нашей экономики для отечественных и зарубежных инвесторов, кредиторов и предпринимателей, что способствовало послекризисному подъему российской экономики. Наряду с благоприятной ситуацией на мировом рынке – высокими ценами на нефть – это обусловило впервые за последние 15 лет рост ВВП - в 1999 г. – на 3,2% и в 2000 г. - на 7,7%.

Положительная динамика производства в 1999 и 2000 гг. наблюдалась почти во всех отраслях промышленности и в строительстве, существенно увеличился внешнеторговый оборот, особенно экспорт. Активизировалась также инвестиционная деятельность.

В послекризисный период Сбербанк России существенно расширил кредитование реального сектора экономики. Доля отраслей реальной экономики в кредитном портфеле Сбербанка повысилась в 1,7 раза: с 55 до 90%. Сумма кредитов, выданных предприятиям этого сектора, увеличилась в 1999-2000 гг. в 6,7 раза: с 38 до 255 млрд. руб. Объем инвестиционных кредитов, выданных Сбербанком, достиг к началу 2001 г. 35 млрд. руб.

Наиболее крупные инвестиционные кредиты были предоставлены предприятиям газовой, нефтедобывающей и нефтеперерабатывающей промышленности, химии и нефтехимии, черной и цветной металлургии, судостроительной, авиационной, телекоммуникаций и пищевой промышленности, а также экспортным проектам оборонной промышленности.

Состоявшимся в июне 2000 г. общим собранием акционеров были подведены итоги выполнения принятой в 1996 г. концепции развития Сбербанка России до 2000 г. Завершив ее реализацию, Сбербанк достиг главной, поставленной в концепции, стратегической цели – стал крупнейшим в стране универсальным кредитным институтом. Сохранив и упрочив лидерство на розничном рынке банковских услуг, Сбербанк расширил свое присутствие также и на других сегментах российского финансового рынка. При этом по итогам 2000 г. он занял передовые позиции во всех основных областях банковской сферы и прежде всего в кредитовании корпоративных заемщиков, финансировании инвестиционных проектов, применении новейших банковских технологий.

Указанным собранием акционеров была принята концепция развития Сбербанка России на следующий период – с 2001г. до 2005 г. Стратегическая цель банка, поставленная концепцией: “Выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранив при этом позиции современного первоклассного конкурентоспособного крупнейшего банка Восточной Европы”. В концепции определены пути достижения этой цели. Возросший капитал, доверие вкладчиков, клиентов и зарубежных контрагентов, высококвалифицированный персонал и солидная материально-техническая база – все это создает необходимые предпосылки реализации новой Концепции развития Сбербанка.

На начальном этапе воплощения концепции в жизнь Сбербанк уже провел весьма значительное и достаточно сложное преобразование своей филиальной сети – объединение региональных банков. 71 территориальный банк Сбербанка, функционировавших в прежних административных границах субъектов Российской Федерации – областей, краев и автономных республик, объединены в 17, обслуживающих крупные экономико-географические регионы. Это позволит полнее удовлетворять потребности частных клиентов и предприятий указанных регионов в банковских услугах – расширит возможности их кредитования, будут ускорены расчеты и платежи, осуществляемые с помощью филиалов Сбербанка. Объединенные территориальные банки смогут в большей мере, чем ныне, способствовать социально-экономическому развитию регионов России.

Успешная деятельность Сбербанка в 2000 г. получила адекватную оценку ведущих специалистов банковского дела, как отечественных, так и зарубежных. Международное рейтинговое агентство Fitch IBCA повысило долгосрочный и краткосрочный рейтинги кредитоспособности Сбербанка России до уровня странового. Повышен и его статус во Всемирном институте сберегательных касс. Президент Сбербанка России избран вице-президентом этого Института. На Всероссийском конкурсе промышленных и финансовых компаний по итогам их деятельности в 2000 г. Сбербанку было присуждено первое место. За “наиболее выдающиеся успехи и как крупнейший инвестор российской экономики” Сбербанк России удостоен почетного звания “Банк года”.

2.2. Роль и место Сбербанка в банковской системе.

Сбербанк России в полной мере выполнил принятую в 1996 году концепцию развития и стал универсальным коммерческим банком. За прошедшие пять лет банк достиг самых высоких результатов среди российских финансовых институтов.

Принятие акционерным собранием концепции развития Сбербанка России до 2005 г. стало одним из главных событий в 2000 г. Поставленные новой концепцией задачи потребовали серьезной перестройки системы управления банком, расширения полномочий низовых звеньев при одновременном усилении централизации управления вопросами стратегического развития, структурной политики управления рисками. Крупномасштабная реорганизация всей системы управления была проведена в кратчайшие сроки без ущерба для интересов клиентов.

Начиная с 01 января 2001 г. действуют 17 вновь образованных территориальных банков, наделенных качественно новыми полномочиями, обладающих значительной ресурсной базой и способных решать значимые задачи развития экономических регионов.

Основные итоги года подтверждают правильность принятой концепции и проведенной перестройки управления. Чистая прибыль в истекшем году возросла в полтора раза. Весомым свидетельством является и увеличение доли корпоративных клиентов в структуре баланса до 23%.

Стратегической линией Сбербанка России является кредитование реального сектора экономики. Банк является одним из главных локомотивов российского экономического роста. Кредитный портфель банка составил более 300 млрд. руб., в том числе объем инвестиционных кредитов, выданных Сбербанком России, превысил 70 млрд. руб., что сопоставимо с размером иностранных инвестиций в Россию за последние 5 лет. В 2000 г. Сбербанк России впервые получил от кредитных операций больше доходов, чем от других видов деятельности, в том числе и от операций с ценными бумагами.

Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации —крупнейший банк России, на долю которого приходится свыше 25% активов и 15% капитала банковской системы страны.

Банк является абсолютным лидером среди российских банков по размерам валюты баланса, объемам привлечения средств населения и юридических лиц, объемам инвестиций в экономику России, объемам операций на фондовых и денежных рынках.

Банк обслуживает свыше 234 млн. счетов физических лиц и около 1,5 млн. счетов юридических лиц.

Рыночная доля банка возросла по всем основным направлениям деятельности:

• по привлечению вкладов населения — до 75%;

• по банковскому обслуживанию корпоративных клиентов — до 16%%;

• по кредитованию юридических лиц — до 33%;

• по кредитованию физических лиц — до 42%.

Контрольный пакет акций в структуре акционерного капитала Сбербанка России принадлежит Банку России, общее количество акционеров превышает 233 тысячи физических и юридических лиц.

Структура акционеров Сбербанка России по состоянию на 01 января 2001 г. представлена на рисунке №1.

Рисунок №1. Структура акционеров Сбербанка России по состоянию на 01 января 2001 г.

**Сбербанк России предлагает своим клиентам следующие услуги:**

* размещение денежных средств во вклады**;**
* операции с ценными бумагами**;**
* **кредитование;**
* покупка и продажа иностранной валюты;
* предоставление в аренду индивидуальных сейфов для хранения документов и ценностей;
* **выдача и обслуживание международных банковских карт;**
* **прием** коммунальных платежей;
* осуществление денежных переводов;
* выдача заработной платы и пенсий;
* **о****перации с золотыми мерными слитками и монетами из драгоценных металлов.**

2.3. Основные стратегические цели и задачи.

Стратегическая цель банка — выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранить позиции современного первоклассного конкурентоспособного крупнейшего банка Восточной Европы. Это предполагает создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям в России и за рубежом, путем оптимального распределения пропорций между тремя основными направлениями деятельности — работой с физическими лицами, юридическими лицами и государством.

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

* внедрить новую идеологию работы с клиентом, основанную на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту;
* обеспечить внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания;
* сохранить лидирующую роль на розничном рынке страны. Увеличить долю на рынке кредитования населения до 30%, при этом объемы кредитования физических лиц должны вырасти не менее чем в 2 раза;
* усилить работу с корпоративными клиентами;
* привлечь в банк и закрепить на долгосрочную перспективу максимальное количество первоклассных клиентов;
* увеличить удельный вес средств корпоративных клиентов в привлеченных средствах до 25%, долю кредитов и долговых обязательств корпоративных клиентов в активах нетто до 45%;
* обеспечить максимальную помощь государству в реализации государственных инвестиционных программ и программ поддержки отечественного экспорта;
* опираясь на широкую клиентскую базу, обеспечить сбалансированное состояние структуры активов и пассивов, внедрить современные методы управления ими;
* диверсифицировать ресурсную базу банка, в том числе используя внешнее фондирование;
* повысить удельный вес непроцентных доходов в структуре общих доходов банка за счет развития услуг, предоставляемых клиентам. Обеспечить долю комиссионных доходов в чистом операционном доходе не менее 15%;
* достигнуть роста капитала, позволяющего расширить инвестиции банка в экономику России;
* обеспечить отношение прибыли к капиталу не менее 20%;
* внедрить в банке полнофункциональную систему управления рисками;
* создать гибкую, адекватную быстроменяющейся обстановке систему управления банком, основанную на экономических рычагах управления и оптимальной системе распределения полномочий.
* Повысить управляемость банком путем расширения самостоятельности территориальных банков и совершенствования технологии принятия решений.
* оптимизировать филиальную сеть банка с учетом как экономических, так и социальных факторов.

**2.4. Правовые аспекты деятельности банка.**

Неразвитость и отставание законодательной базы, слабость системы контроля и обеспечения исполнения действующих законов является серьезным фактором, сдерживающим развитие банковской системы России. Сбербанк России действует в едином правовом поле с другими коммерческими банками и вынужден учитывать высокий правовой риск в текущей работе.

Предусмотренная Гражданским Кодексом Российской Федерации (ГК РФ) обязанность банка вернуть средства вкладчику по первому требованию независимо от срока и условий вклада фактически приравнивает любой банковский вклад к онкольному и существенно ограничивает инвестиционные возможности банка. Концептуальные основы и механизм реализации государственной гарантии по вкладам населения не разработаны. До настоящего времени не введены в действие глава 17 ГК РФ “Право собственности и другие вещные права на землю”, часть третья ГК РФ, регулирующая правоотношения в сферах интеллектуальной собственности и наследования. Отсутствует единая федеральная система регистрации юридических лиц, нет и закона о регистрации юридических лиц. Не нашел отражения в законодательной базе ряд традиционных банковских операций (деривативы, сделки репо). Нормативная база по трастовым операциям фактически блокирует возможности их проведения. Складывающаяся судебная практика по ряду операций (срочный рынок) фактически исключает возможность использования этих инструментов. Крайне противоречива законодательная база по ипотечному кредитованию, что является значительным ограничением для развития банковской деятельности в этом направлении. Окончательно не сформирована единая государственная система регистрации залогов. Не всегда эффективна действующая система судопроизводства и исполнения судебных решений, законодательство об исполнительном производстве имеет много неоднозначных толкований. Серьезно сдерживает развитие банковской системы отставание налогового законодательства и правовой вакуум по ряду вопросов налоговой практики. В результате банк вынужден платить налоги с убыточных операций, нести дополнительные налоговые издержки по инвестициям в реальный сектор экономики. Широко распространена практика местного законотворчества, противоречащая федеральным законам. В целом ряде регионов ставки арендной платы для банков в несколько раз выше, чем для предприятий других отраслей народного хозяйства и приравнены к ставкам арендной платы для казино. Для снижения величины издержек и стоимости предоставляемых услуг Сбербанк России вынужден отказываться от аренды и увеличивать долю собственных помещений.

Несовершенство ведомственной нормативной базы сдерживает развитие банковских продуктов, не затрагивает операций с рядом обращающихся на рынке финансовых инструментов. Процесс нормотворчества отстает от действующей практики и не стимулирует освоение банком новых операций. Нормативы регулирования деятельности кредитных организаций не в полной мере учитывают качество системы управления, инвестиционной политики и реалий работы коммерческих банков. Установленные критерии оценки риска кредитов не всегда объективны и в ряде случаев сдерживают инвестиционную деятельность банка. Не отработаны многие вопросы обращения векселей, других корпоративных ценных бумаг. В ряде случаев требования нормативных документов вынуждают банк нести излишние затраты, исполнять несвойственные функции, держать дополнительный штат для формирования дублирующей и избыточной отчетности.

Опираясь на накопленный опыт и текущую практику работы, используя определенную Законом “О Центральном банке Российской Федерации” и Уставом Сбербанка России роль государства как главного акционера, банк имеет возможности для формирования законодательных инициатив, внесения предложений по совершенствованию нормативной базы. Активная работа в этом направлении может существенно снизить правовые риски в работе не только Сбербанка России, но и всех кредитных организаций, создать дополнительные стимулы участия банковского капитала в развитии экономики России.

2.5.Организационная структура банка.

Сбербанк России является юридическим лицом и со своими филиалами (территориальные банки и отделения) и их внутренними структурными подразделениями составляет единую систему Сбербанка России.

Филиальная сеть Сбербанка России расположена на всей территории страны. По состоянию на 24 января 2001г. сеть Сбербанка России состояла из 17 территориальных банков, 1511 отделений, 20250 внутренних структурных подразделений.

Филиалы Сбербанка России не наделены правами юридических лиц и действуют на основании Положений, утверждаемых Правлением Сбербанка России, имеют баланс, который входит в баланс Сбербанка России, имеют символику Сбербанка России.

Структура Сбербанка России представлена на рисунке №2.

|  |
| --- |
| Сбербанк России |

|  |
| --- |
|  Управление Сбербанка России |

Региональные банки

|  |
| --- |
| Территориальные банки  |

|  |
| --- |
| Отделения Сбербанка России |

|  |
| --- |
| Валютный отдел |
| Отдел ценных бумаг |
| Экономический отдел |
| Юридический отдел |
| Бухгалтерия |
| Отдел кадров |
| Отдел пластиковых карточек |
| Отдел службы безопасности |
| Коммунальный отдел |
| Отдел вкладов |
| Отдел валютного контроля |
| Отдел расчетов и переводов |

|  |
| --- |
| Филиалы Сбербанка России |

Рисунок №2. Структура Сбербанка России.

**3. Анализ деятельности Сбербанка РФ.**

**3.1. Анализ основных показателей деятельности банка.**

Выполняя поставленные концепцией развития банка на период с 2001 г. до 2005 г. стратегические задачи, банк в прошедшем году упрочил лидирующее положение на основных сегментах рынка и существенно продвинулся к достижению установленных пятилетних ориентиров.

Значительно превышен определенный концепцией контрольный показатель рентабельности капитала (20%), который по итогам года достиг 35,1%. Возросла востребованность предоставляемых банком услуг. Банк остается признанным лидером отечественной банковской системы в области расчетно-кассового обслуживания, банковских карт, операций с государственным ценными бумагами, валютно-обменных и конверсионных операций.

Проведенная во втором полугодии 2000 г. перестройка системы управления и организационной структуры, не помешала банку достичь по итогам года весомых финансовых результатов, добиться качественного изменения основных составляющих экономического роста. Валюта баланса банка возросла в полтора раза и достигла 1,6 трлн. руб., чистые активы 2 выросли на 46%, достигнув 572 млрд. руб.

Динамика валюты баланса отражена на рисунке №3.

Рисунок №3. Динамика валюты баланса Сберегательного банка РФ за 1996 – 2000 гг. (в млрд. руб.).

Значительно изменилась структура доходов банка. В 1,7 раза возросли доходы от кредитных операций, а их доля в структуре доходов возросла с 27 до 48%. Весомыми остаются доходы от операций с ценными бумагами, на долю которых приходится 35% всех доходов банка. Опережающие темпы развития комиссионных операций обеспечили увеличение доли комиссионных доходов в общей структуре доходов до 8,3%.

Почти в 6 раз, до уровня 4%, снизился по сравнению с 1999 г., удельный вес доходов от переоценки счетов в иностранной валюте в доходах банка, что говорит о значительном снижении влияния конъюнктуры валютного рынка на финансовый результат работы банка.

Основной статьей расходов банка является выплата процентов по вкладам и депозитам населения, общая сумма выплат на указанные цели в 2000 г. составила 40,7 млрд. руб. Повышение сметной дисциплины, совершенствование банковских технологий обеспечили снижение с 12,0 до 9,7% административно-хозяйственных и операционных расходов в общей стоимости расходов.

Собственный капитал Сбербанка России увеличился за год на 44% и достиг 42,7 млрд. руб. Существенно снизилась иммобилизация и выросла защищенность капитала, 97% прироста капитала обеспечено за счет прибыли банка.

Возросли показатели работы банка и с учетом инфляционной составляющей: прирост капитала —20,2%, прирост чистой прибыли —26,4%, прирост активов —21,6%. Улучшились показатели работы банка и в валютном эквиваленте: прирост капитала —38,5%, прирост чистой прибыли —45,6%, прирост активов – 40,1%. Динамика собственного капитала Сберегательного банка представлена на рисунке №4.

Рисунок №4. Динамика собственного капитала Сберегательного банка за 1996 – 2000 гг.

Рентабельность активов составила 2,64%, прибыль на одного работника возросла с 69,9 тыс. до 83,5 тыс. руб.

Достигнутые финансовые результаты были обеспечены качественными изменениями в структуре баланса банка. Темпы роста работающих активов (50,3%) опережали как темпы роста активов в целом (46,2%), так и темпы прироста платных пассивов (48,6%). Структура работающих активов Сберегательного банка представлена на рисунке №5.

Рисунок №5. Структура работающих активов Сберегательного банка РФ в 2000 г.

Значительно изменилась и структура пассивов банка. При росте остатков средств во вкладах за год в 1,5 раза более чем в 4 раза увеличена доля долгосрочных вкладов. Опережающими темпами росли остатки средств на счетах юридических лиц: доля средств корпоративных клиентов в привлеченных ресурсах банка изменилась с 28,1% до 29,1%.

В условиях высоких темпов роста объема кредитного портфеля банк усилил централизованную систему лимитирования, контроля и управления кредитными рисками, принял дополнительные меры по регулированию уровня крупных кредитных рисков и их концентрации, повысил требования к качеству залогов, по диверсификации кредитных рисков, ввел отраслевую специализацию кредитной работы. В результате банк добился существенного улучшения качества кредитного портфеля: доля кредитов первой группы риска возросла до 91,7%, объем просроченной задолженности снизился в абсолютном выражении на 482 млн. рублей, а её удельный вес уменьшился за год с 4,25 до 2,3%.

**3.2. Анализ вкладных операций.**

Сбербанк России является крупнейшим банком России по обслуживанию частных лиц, на счетах которых в филиалах банка на 01 января 2001 г. сосредоточено 87,3% всех денежных средств, размещенных гражданами в коммерческих банках страны. Динамика остатков рублевых вкладов представлена на рисунке №6.

 Рисунок №6. Динамика остатков рублевых вкладов за 1996 – 2000 гг. (в млрд. руб.).

На 01 января 2001 г. в Сбербанке размещалось рублевых вкладов населения 105 тыс. счетов физических лиц с остатком вкладов 260,3 млрд. руб. На 01 января 2000 г. было 112 тыс. счетов на сумму 178,3 млрд. руб. Отсюда видно, что количество счетов уменьшилось, но остаток вкладов увеличился, прирост составил 82 млрд. рублей, т. е. 68,5%.

Рассмотрим некоторые виды вкладов, открываемые в Сбербанке.

* **Рублевый вклад "До востребования Сбербанка России".**

**Условия этого вклада следующие:** срок хранения не ограничен, минимальная сумма первоначального взноса составляет **10 руб**., годовая процентная ставка по вкладу - 2%. Вкладчик может в любое время пополнить вклад, получить часть или весь вклад, а также произвести безналичные расчеты за счет суммы вклада.

* Рублевый вклад “Пенсионный плюс Сбербанка России”.

Условия этого вклада таковы: срок хранения вклада 3 г. Минимальная сумма первоначального взноса – 1 руб., процентная ставка – 8% годовых. Процентная ставка является фиксированной, т.е. не подлежит изменению в течение оговоренного в договоре срока хранения вклада. Вклады принимаются от лиц, получающих пенсии, назначаемые органами социальной защиты, министерствами и ведомствами, имеющими право назначать пенсии, и из негосударственных пенсионных фондов. По вкладу предусмотрена пролонгация договора на новый срок хранения. Она производится на условиях и под процентную ставку, действующие в банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания основного срока хранения. В течение пролонгированного срока хранения процентная ставка также не подлежит изменению. По этому вкладу разрешено совершать любые операции, предусмотренные по вкладу до востребования. Остаток вклада после совершения расходной операции должен составлять не менее 1 руб. По суммам всех операций, в том числе и по закрытию вклада до истечения срока хранения, доход исчисляется исходя из процентной ставки, установленной по данному виду вкладов. Проценты по вкладу начисляются по окончании каждого трехмесячного периода, определяемого с даты открытия счета.

* Рублевый вклад “Зарплатный Сбербанка России”.

Условия вклада следующие: срок хранения вклада 5 лет, минимальная сумма первоначального взноса – 10 руб., процентная ставка – 2% годовых. Процентная ставка является фиксированной, т.е. не подлежит изменению в течение оговоренного в договоре срока хранения вклада. По вкладу предусмотрена пролонгация договора на новый срок хранения. Она производится на условиях и под процентную ставку, действующие в банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания основного срока хранения. В течение пролонгированного срока хранения процентная ставка также не подлежит изменению. По этому вкладу разрешено совершать любые операции, предусмотренные по вкладу до востребования. Остаток вклада после совершения расходной операции должен составлять не менее 10 руб. По суммам всех операций, в том числе и по закрытию вклада до истечения срока хранения, доход исчисляется исходя из процентной ставки, установленной по данному виду вкладов. Проценты по вкладу начисляются по окончании каждого трехмесячного периода, определяемого с даты открытия счета.

* **Рублевый вклад "Срочный пенсионный Сбербанка России".**

Условия этого вклада следующие: вклады принимаются от лиц, получающих пенсии от органов социальной защиты, министерств и ведомств, имеющих право назначать пенсии, и от негосударственных пенсионных фондов. Договор по вкладу заключается на срок 3 месяца и один день и 6 месяцев. Минимальная сумма первоначального и дополнительных взносов по вкладам на срок 3 месяца и один день - 50 рублей, по вкладам на срок 6 месяцев - 300 руб. Периодичность дополнительных взносов не ограничивается. Процентная ставка составляет: по вкладам на срок 3 месяца и один день - 11% годовых, на срок 6 месяцев - 14% годовых. Процентная ставка является фиксированной, т.е. не подлежит изменению в течение срока хранения, оговоренного в договоре. Начисленные проценты причисляются к сумме вклада по окончании основного (пролонгированного) срока хранения. По вкладам на срок 3 месяца и один день и 6 месяцев вкладчику предоставлено право получать проценты за истекшие полные месяцы

текущего срока хранения, при этом начисление ежемесячного дохода производится при обращении вкладчика в учреждение Сбербанка России за его получением. По вкладу предусмотрена пролонгация договора на новый срок хранения. Она производится на условиях и под процентную ставку, действующие в банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания предыдущего срока хранения вклада. Количество пролонгаций по вкладам на 3 месяца и один день не ограничивается, договор по вкладу на 6 месяцев может быть пролонгирован на новый срок хранения не более двух раз. В течение нового срока хранения процентная ставка также фиксируется. В случае досрочного расторжения договора доход исчисляется по ставке вкладов до востребования. По вкладу на срок 6 месяцев доход за время хранения после окончания пролонгации исчисляется по ставке вкладов до востребования.

* Рублевый вклад “Срочный пенсионный на 2 года Сбербанка России”.

Условия этого вклада такие же, как и по вкладу «Срочный пенсионный Сбербанка России». Отличие существует, в сроке вклада – он открывается на 2 г., в процентной ставке –18,5% и в условиях пролонгации – осуществляется один раз под процентную ставку, действующую в банке на день пролонгации.

* Рублевый вклад “Особый номерной Сбербанка России”.

Условия вклада следующие: вклад принимается на срок 3 месяца и один день. Одним из главных условий открытия и обслуживания счета по вкладу является анонимность его владельца. Для обслуживания вкладчиков номерных вкладов выделяются специальные помещения либо отдельные операционные окна. В сберегательной книжке по вкладу фамилия, имя и отчество владельца счета не указываются. Минимальные суммы первоначального и дополнительного взносов устанавливаются территориальными банками самостоятельно. При этом минимальная сумма первоначального взноса должна составлять не менее 30000 руб., а дополнительных взносов - не менее 5000 руб. По вкладу могут совершаться расходные операции при условии сохранения неснижаемого остатка вклада, размер которого устанавливается территориальным

банком. Процентная ставка по вкладу составляет 11,5% годовых. Процентная ставка является фиксированной, т.е. не подлежит изменению в течение оговоренного в договоре срока хранения вклада. Начисленные проценты причисляются к сумме вклада по окончании основного (пролонгированного) срока хранения. По вкладу предусмотрена пролонгация договора на новый срок хранения. Она производится на условиях и под процентную ставку, действующие в банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания предыдущего срока хранения вклада. Количество пролонгаций не ограничивается. В течение нового срока хранения процентная ставка также фиксируется. В случае досрочного расторжения договора доход исчисляется по ставке вкладов до востребования.

* **Рублевый вклад "Юбилейный Сбербанка России"**

Условия вклада: вклад принимается на срок 3 месяца и один день.

Минимальная сумма первоначального взноса 20 тыс. руб., размер дополнительных взносов - не менее 10 тыс. руб. каждый. Вкладчику предоставлено право совершать по вкладу расходные операции. Остаток вклада после совершения операции должен составлять не менее 20 тыс. руб. Процентная ставка - 11% годовых. В течение срока хранения, оговоренного в договоре, процентная ставка не подлежит изменению. Выплата дохода производится начиная с 16 числа каждого месяца за фактическое время хранения сумм во вкладе по 15 число месяца включительно, а также по окончании срока хранения, оговоренного в договоре. По вкладу предусмотрена пролонгация договора на новый срок хранения. Она производится на условиях и под процентную ставку, действующие в банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания предыдущего срока хранения вклада. Количество пролонгаций по вкладам не ограничивается. В течение нового срока хранения процентная ставка также фиксируется.
В случае досрочного расторжения договора доход исчисляется по ставке вкладов до востребования.

* Рублевый в**клад "Сберегательный Сбербанка России"**

Условия вклада: вклад принимается на сроки 1 месяц и один день, 2 месяца и один день, 3 месяца и один день, 6 месяцев. Минимальная сумма первоначального взноса - 300 руб., дополнительных взносов - 100 руб. **Процентные ставки составляют**: на срок 1 месяц и один день- 8% годовых; на 2 месяца и один день - 8% годовых; на 3 месяца и один день - 10% годовых; на срок 6 месяцев - 13% годовых. Процентная ставка является фиксированной, т.е. не подлежит изменению в течение срока хранения, оговоренного в договоре. Выплата дохода по вкладу, внесенному на срок 1 месяц и один день, производится по истечении оговоренного в договоре срока хранения, а по вкладам, вносимым на другие сроки - начиная с 16 числа каждого месяца по тем взносам, которые на эту дату хранились не менее одного месяца, а также по истечении оговоренного в договоре срока хранения. По вкладу предусмотрена пролонгация договора на новый срок хранения. Она производится на условиях и под процентную ставку, действующие в банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания предыдущего срока хранения вклада. Количество пролонгаций по вкладам на срок на срок 1 месяц и один день, 2 месяца и один день и 3 месяца и один день не ограничивается; договор по вкладу на 6 месяцев может быть пролонгирован на новый срок хранения не более двух раз. В течение нового срока хранения процентная ставка также фиксируется. В случае досрочного расторжения договора доход исчисляется по ставке вкладов до востребования. По вкладу на срок 6 месяцев доход за время хранения после второй пролонгации исчисляется по ставке вкладов до востребования

* **Рублевый вклад "Молодежный Сбербанка России"**

Условия вклада: вклады принимаются от лиц в возрасте от 14 до 23 лет. Срок хранения вклада - 3 месяца и один день. Минимальная сумма первоначального взноса - 50 руб., дополнительного взноса - 10 руб. Периодичность дополнительных взносов не ограничивается. Процентная ставка составляет 11% годовых. Процентная ставка является фиксированной, т.е. не подлежит изменению в течение срока хранения, оговоренного в договоре. По вкладу предусмотрена пролонгация договора на новый срок хранения. Она производится на условиях и под процентную ставку, действующие в банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания предыдущего срока хранения вклада. Пролонгация проводится до достижения вкладчиком 23-летнего возраста. В течение нового срока хранения процентная ставка также фиксируется. В случае досрочного расторжения договора, а также за время хранения после прекращения пролонгации доход исчисляется по ставке вкладов до востребования.

В таблице №1 представлены обобщенные данные о видах рублевых вкладов и условий их хранения. Таблица №1.

Виды и условия рублевых вкладов Сберегательного банка РФ (по состоянию на конец 2001 г.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№****п/п** |  Вид вклада  | **Срок хранения вклада** | **Минимальная сумма первоначального взноса, в руб.** | **% годовой** |
| 1 |  До востребования | Не ограничен | 10 | 2 |
| 2 | Пенсионный плюс | 3 года | 1 | 8 |
| 3 | Зарплатный  | 5 лет | 10 | 2 |
| 4 | Срочный пенсионный  | 3 месяца и один день,6 месяцев и один день | 50300 | 1114 |
| 5 | Особый номерной | 3 месяца и один день | 30000 | 11,5 |
| 6 | Сберегательный | 1 месяц и один день2 месяца и один день3 месяца и один день6 месяцев и один день | 300300300300 | 881013 |
| 7 | Молодежный | 3 месяца и один день | 50 | 11 |
| 8 | Юбилейный | 3 месяца и один день | 20000 | 11 |
| 9 | Срочный пенсионный на 2 года | 2 года | 300 | 18,5 |

Рассмотрим структуру рублевых вкладов банка за 2000 – 2001 гг. Данные представлены в таблице №2.

Таблица №2.

Структура рублевых вкладов Сбербанка за 2000 - 2001 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  **N** **п/п**  | Вид вклада | **Удельный вес на 01 января 2000г. г. (%)** | **Удельный вес на 01 января 2001г. г. (%)** | **Изменение (+)/(-)** |
| 1 | До востребования | 11 | 15 | +4 |
| 2 | Пенсионный плюс | 26 | 29 | +3 |
| 3 | Зарплатный | 5 | 7 | +2 |
| 4 | Срочный пенсионный | 10 | 8 | -2 |
| 5 | Срочный пенсионный на 2 года | 13 | 10 | -3 |
| 6 | Особый номерной | 15 | 13,8 | -1,2 |
| 7 | Юбилейный | 14 | 12 | -2 |
| 8 | Молодежный | 6 | 5,2 | -0,8 |
|  | ВСЕГО | 100 | 100 |  |

Из данных таблицы N 2 видно, что в Сбербанке на 0,8% за 2001 г. снизился остаток вкладов «Молодежный»; на 3% меньше вкладов «Срочный пенсионный на 2 года», на 2% - «Срочного пенсионного», на 1,2% «Особого номерного» и на 2% «Юбилейного», так как население, из-за нестабильной экономики в стране старается вложить деньги на более короткий срок. В 2001 г. большую часть средств Сбербанку удалось привлечь по вкладам: «До востребования», «Пенсионный плюс», и «Зарплатный», их удельный вес в общей структуре вкладов на 01 января 2001 г. составил соответственно 4%, 3% и 2%.

Удельный вес вкладов населения в структуре пассивов составлял: в 1998 г. – 39%, в 1999 г. - 41%, в 2000 г. - 44%, в 2001 г. - 71,6 %.

Исчислим средний срок хранения вкладного рубля, для оценки вкладов в качестве ресурсов кредитования и для более рационального использования средств, привлеченных во вклады, что выполним по формуле :

 CД = (Оср./ В) \* Д,

где СД - средний срок хранения (в днях)

Оср. - средний остаток вкладов (в млрд. руб.)

В - оборот по выдаче вкладов (в млрд. руб.)

Д - количество дней в анализируемом периоде.

По Сбербанку средний срок хранения вклада составлял: в 2000 г. 184 дня, в 2001 г. 266 дней; оборот по выдаче вкладов составлял: в 2000 г. 236 дней, в 2001 г. 368 дней. Количество дней в анализируемом периоде составляет 360 дней.

За 2000 г. СД = (184 /236) \* 360 = 280 дня.

За 2001 г. СД =(266 / 368) \* 360 = 260 дня.

Из расчетов видно, что в 2001 г. средний срок хранения вкладов снизился на 20 дней. Это говорит о том, что вклады в основном привлекались на короткий срок, что не давало возможности Сбербанку размещать их в долгосрочное кредитование и другие долгосрочные проекты. За 2001 г. удельный вес безналичных перечислений в общем приходе вкладов составил 28%, что на 0, 2 % больше, чем в 2000 г. Увеличение этого показателя положительно, т. к. безналичные перечисления являются самыми недорогими пассивами для Сбербанка.

Только после принятия закона «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 г. Сберегательный банк РФ постепенно обретает все признаки крупного универсального банка. В 1992 г. после либерализации цен произошло резкое обесценение вкладов граждан в Сбербанке, это в какой-то мере подорвало доверие вкладчиков к Сберегательному банку.

Проследим динамику роста рублевых вкладов Сбербанка за последние пять лет. Данные представлены в таблице №3.

Таблица №3.

Динамика роста рублевых вкладов в период 1997 - 2001 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Годы** | **Остаток вкладов на начало года, млрд. руб.** | **Темп роста к предыдущему году, %** |
| 1997 | 94,9 | -- |
| 1998 | 112,1 | 118 |
| 1999 | 122,1 | 109 |
| 2000 | 178,3 | 146 |
| 2001 | 184,2 | 103 |

Из данных таблицы №3 видно положительную динамику роста остатков вкладов. Однако некоторое снижение темпов роста с период 1999 г. по 2000 г. (с 146 до 103%), из-за уменьшения остатков вкладов по срочным вкладам.

* 1. Анализ кредитных операций.

Кредитные операции представляют собой отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению последнему определенной суммы денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности. В зависимости от срока и назначения банковские кредиты населению подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Рассмотрим некоторые виды кредитов и общие условия кредитования населения в учреждениях СБ РФ г. Москвы.

* Кредит на неотложные нужды.

Выдается гражданам Российской Федерации, имеющим постоянный источник дохода. предоставляется на приобретение транспортных средств, гаражей, дорогостоящих предметов домашнего обихода, на хозяйственное обзаведение, оплату медицинских услуг, приобретение туристических путевок и другие цели потребительского характера. Условия предоставления: выдается в рублях и иностранной валюте, как наличными деньгами, так и в безналичном порядке; кредиты в иностранной валюте - только в безналичном порядке. Максимальная сумма кредита определяется банком, исходя из платежеспособности заемщика и предоставленного обеспечения. Срок действия кредита – до 5 лет. Процентная ставка: по кредитам в рублях - 22% годовых; по кредитам в валюте - 14% годовых. Срок рассмотрения документов на выдачу кредита 15 рабочих дней с момента предоставления заемщиком полного пакета документов.

Документы, предоставляемые в банк для получения кредита:

-заявление;

-паспорта (заменяющие их документы) заемщика, поручителя(-ей) и залогодателя(-ей) (предъявляются);

-документы, подтверждающие величину доходов и размер производимых удержаний заемщика и его поручителя (ей) за последние 6 месяцев;

-анкета(ы) заемщика и его поручителя(-ей);

-для получения кредита свыше 5 тыс. долл. США или рублевого эквивалента этой суммы - справка из психоневрологического диспансера или водительское удостоверение (предъявляется).

Обеспечение возврата кредита:

- поручительства физических лиц, имеющих постоянный источник дохода;

* поручительства юридических(ого) лиц(а) - платежеспособных предприятий и организаций - клиентов банка;
* залог ликвидного имущества (объектов недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг, эмитированных государством и Сбербанком России и др.).

Погашение кредита осуществляется ежемесячно равными долями. Уплата процентов производится одновременно с погашением кредита. В случае досрочного погашения части кредита уплата процентов производится ежемесячно на оставшуюся сумму задолженности.

* Кредит на приобретение недвижимости.

Выдается гражданам Российской Федерации, в возрасте от 18 до 70 лет желающие приобрести, построить, реконструировать квартиру, комнату, жилой дом, гараж, дачу, садовый домик, а также земельный участок, расположенные на территории Российской Федерации или принять участие в долевом финансировании объектов недвижимости по договору инвестирования. Кредиты предоставляются в рублях и в иностранной валюте. Процентная ставка по кредитам: в рублях – 23% годовых, по кредитам в валюте – 13% годовых. Срок рассмотрения документов на выдачу кредита 18 рабочих дней с момента предоставления заемщиком полного пакета документов.

Максимальная сумма кредита зависит от платежеспособности заемщика или совокупного дохода семьи (заемщика и его супруга (супруги)) и предоставленного обеспечения, но не может превышать 70% покупной или сметной стоимости объекта недвижимости при условии обязательного вложения заемщиком собственных средств в размере не менее 30% его стоимости.

Срок действия кредита – до 15 лет.

Кредиты предоставляются наличными деньгами и в безналичном порядке путем зачисления суммы кредита на счет заемщика по вкладу “до востребования”.

Документы, предоставляемые в банк для получения кредита:

-заявление;

-паспорта (заменяющие их документы) заемщика, поручителя(-ей) и залогодателя(-ей) (предъявляются);

-документы, подтверждающие величину доходов и размер производимых удержаний заемщика и его поручителя (ей) за последние 6 месяцев;

-анкета(ы) заемщика и его поручителя(ей);

-для получения кредита свыше 5 тыс. долл. США или рублевого эквивалента этой суммы - справка из психоневрологического диспансера или водительское удостоверение (предъявляется);

-для получения кредита на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости (включая долевое участие в финансировании строительства объектов недвижимости по договору инвестирования) заемщиком также представляются, в зависимости от цели кредита, документы, подтверждающие: покупную или сметную стоимость объекта недвижимости (договор купли - продажи, договор инвестирования, сведения из проектно-сметной документации, справка БТИ и т.п.);

-разрешение государственных органов на строительство и согласованную в установленном порядке проектно-сметную документацию (для индивидуального строительства объекта недвижимости);

-право собственности на земельный участок на котором будет вестись (ведется) строительство или реконструкция объекта недвижимости (для индивидуального строительства объекта недвижимости)

-наличие собственных средств заемщика в размере не менее 30% стоимости объекта недвижимости (покупной или сметной), либо отчет о собственных вложениях заемщика в указанных размерах;

-другие документы при необходимости.

Обеспечение возврата кредита:

-залог приобретаемой недвижимости

-поручительства физических лиц, имеющих постоянный источник дохода;

-поручительства юридических(ого) лиц(а) - платежеспособных предприятий и организаций - клиентов банка.

-залог ликвидного имущества (объектов недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг,

-эмитированных государством и Сбербанком России, и др.).

При оформлении кредита в сумме свыше 10 000 долларов США залог имущества обязателен.

Погашение кредита осуществляется ежемесячно равными долями (или по графику платежей) с одновременной уплатой процентов за пользование кредитом. Заемщик и его поручители несут совместную, солидарную обязанность и ответственность за погашение кредита и причитающихся за его пользование процентов за весь период действия кредита. По кредитам на строительство и реконструкцию объектов недвижимости по желанию Заемщика может быть предоставлена отсрочка в погашении кредита на период его освоения, но не более чем на 2 г.

* Кредит под залог мерных слитков, драгоценных металлов.

Кредит предоставляется гражданам Российской Федерации в рублях на потребительские цели. Кредиты предоставляются в безналичном порядке путем зачисления суммы кредита на счет заемщика по вкладу “до востребования” или на счет банковской карты.

Процентная ставка – 19 % годовых. Срок действия кредита до 6 месяцев.

Документы, предоставляемые в банк для получения кредита:

-заявление на получение кредита;

-паспорт или заменяющий его документ (предъявляется);

-мерные слитки драгоценных металлов;

-нотариально удостоверенное согласие супруга(и) заемщика на залог мерных слитков.

Обеспечение возврата кредита:

-Мерные слитки драгоценных металлов.

Погашение основного долга по кредиту и процентов производится единовременно в конце срока его пользования.

Срок рассмотрения документов на выдачу кредита 4 рабочих дня с момента предоставления заемщиком полного пакета документов. При выдаче кредита не учитывается платежеспособность заемщика. Сумма кредита зависит только от стоимости предоставляемого залога.

* Образовательный кредит.

Кредит предоставляется гражданам Российской Федерации: учащимся, абитуриентам, успешно сдавшим экзамены; студентам, зачисленным в установленном порядке в образовательное учреждение по указанной форме обучения в возрасте от 14 лет; и их законным представителям (родителям, попечителям или усыновителям).

Кредит предоставляется только в рублях на оплату обучения на дневном отделении, в средних специализированных (техникум, колледж, лицей, школы и др.) и в высших (университет, академия, институт) профессиональных образовательных учреждениях, зарегистрированных на территории Российской Федерации и осуществляющих коммерческую (платную) деятельность по подготовке специалистов по соответствующим договорам с оплатой им стоимости обучения.

Кредиты предоставляются наличными деньгами и в безналичном порядке путем зачисления суммы кредита на счет заемщика по вкладу “до востребования” с последующим перечислением по его поручению на счет образовательного учреждения. Максимальная сумма кредита рассчитывается банком исходя из платежеспособности законных представителей учащегося, предоставленного обеспечения, но не более 70% стоимости обучения, указанной в договоре о подготовке специалиста за полный период обучения в образовательном учреждении. Срок кредита устанавливается в зависимости от срока обучения, но не более 10 лет. При этом на время обучения учащегося банком предоставляется отсрочка погашения основного долга, в течение которого производится только ежемесячная уплата процентов за пользование кредитом. Процентная ставка - 22% годовых.

Документы, предоставляемые учащимся в банк для получения кредита:

-заявление на получение кредита;

-паспорт или заменяющий его документ (предъявляются);

-договор о подготовке специалиста.

Кроме того, в период срока действия кредитной линии учащийся представляет в банк (каждый семестр, год) соответствующие документы образовательного учреждения: дополнительное(ые) соглашения к договору о подготовке специалиста, счета, извещения об оплате и т.п. и/или справки, подтверждающей прохождение учащимся очередного периода обучения (семестра, курса); при необходимости - другие документы. После окончания процесса обучения представляется диплом, подтверждающий присвоение учащемуся соответствующей квалификации, а также справка с места работы о доходах и размере производимых удержаний (по истечении 6 месяцев после трудоустройства).

Законный представитель учащегося представляет в банк:

-паспорт или заменяющий его документ (предъявляются);

-справки с места работы законного представителя учащегося и поручителей о доходах и размере производимых удержаний (для пенсионеров- справку из органов социальной защиты населения и других государственных органов, назначающих и выплачивающих пенсии гражданам Российской Федерации);

-анкеты;

-паспорта (заменяющие их документы) поручителей и залогодателей (предъявляются);

-согласие супругов поручителей и залогодателей на заключение договоров залога и поручительства;

-документ, подтверждающий, что законный представитель учащегося является попечителем (предъявляется).

Обеспечение возврата кредита:

-поручительства физических лиц, имеющих постоянный источник дохода;

-поручительства юридических(ого) лиц(а) - платежеспособных предприятий и организаций - клиентов банка, являющихся работодателем законного(ых) представителя(ей) учащегося;

-залог ликвидного имущества (объектов недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг, эмитированных государством и Сбербанком России и др.).

В течение периода обучения производится ежемесячная уплата банку процентов за пользование кредитом. Погашение кредита осуществляется равными долями (или по графику платежей). Созаемщики несут совместную, солидарную обязанность и ответственность за погашение кредита и причитающихся за его пользование процентов за весь период действия кредитной линии.

В случае перевода учащегося с платной формы обучения на бюджетную, отчисления его из образовательного учреждения или непредставления созаемщиками в период действия договора об открытии кредитной линии необходимых документов (в т.ч. подтверждающих целевое использование кредита), действие льготного периода по требованию банка прекращается и устанавливается новый срок погашения кредита с составлением графика его погашения.

Срок действия кредитной линии может быть пролонгирован банком в случае предоставления учащемуся образовательным учреждением академического отпуска в установленном законодательством порядке по болезни (на срок до 1 г.) или в случае его призыва на воинскую службу (на срок службы). Сумма кредита определяется, исходя из совокупного дохода созаемщиков. На срок обучения учащегося в образовательном учреждении устанавливается отсрочка погашения основного долга по кредиту.

Рассмотрим порядок оценки кредитных рисков по выданным ссудам.Резерв на возможные потери по ссудам представляет собой специальный резерв, необходимость которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Указанный резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банков.

1.Оценка кредитных рисков по выданным ссудам*.*

Оценка кредитных рисков производится банками по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, как в российских рублях, так и в иностранной валюте, а именно:

-по всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты);

-по векселям, приобретенным банком;

-по суммам, не взысканным по банковским гарантиям;

-по операциям, осуществленным в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

Классификация ссуд осуществляется банками самостоятельно или аудиторской организацией (на основании договора) в процессе анализа качества активов банков. Конкретные критерии, используемые банками при анализе активов, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам должны содержаться в соответствующих документах банка, определяющих его кредитную и учетную политику и подходы к ее реализации.

Оценка риска производится одновременно с предоставлением ссуды (учетом векселя, возникновением задолженности, приравненной к ссудной), а в последствии – при изменении параметров, которые используются в качестве классификационных критериев. Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков производится на комплексной основе: в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в отечественной и международной банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей.

Оценка финансового состояния заемщика должна проводиться банком на постоянной основе и содержаться в кредитном досье банка, особенно в отношении крупных кредитов, кредитов связанных с банком заемщиком, инсайдером, а также в отношении всех проблемных (не отнесенных к стандартным) кредитов.

2.Понятие обеспеченности ссуд*.*

Под обеспечением понимается залог. Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности.

Реальная (рыночная) стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде. При определении рыночной стоимости залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен (справочные цены).

Обеспеченная ссуда – имеющая обеспечение в виде залога, в тех случаях, когда залог одновременно отвечает следующим требованиям:

-его реальная (рыночная) стоимость достаточна для компенсации банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав;

-вся юридическая документация в отношении залоговых прав банка оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не превышает 150 дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для банка необходимой. Необходимость реализации залоговых прав возникает не позднее, чем на 30-й день задержки заемщиком очередных платежей банку по основному долгу либо по процентам.

К категории обеспеченных также относятся ссуды, выданные под поручительство Правительства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или под гарантию Банка России, поручительство правительств и гарантии центральных банков стран Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), а также векселя, авалированные указанными субъектами.

Недостаточно обеспеченная ссуда – ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего хотя бы одному из требований, предъявляемых к залоговому обеспечению по обеспеченной ссуде.

К категории недостаточно обеспеченных относятся также ссуды, выданные под банковскую гарантию банков стран ОЭСР.

Необеспеченная ссуда – ссуда, не имеющая обеспечения или имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего требованиям, предъявляемым к залоговому обеспечению по обеспеченной и недостаточно обеспеченной ссуде.

Классификация ссуд производится в зависимости от уровня кредитного риска, т.е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок. В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяются на 4 группы: группа – стандартные (практически безрисковые) ссуды, группа – нестандартные ссуды (умеренный уровень риска не возврата), группа – сомнительные ссуды (высокий уровень риска не возврата), группа – безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка).

Исходя из всей совокупности обстоятельств, принимаемых во внимание при классификации ссуд, конкретная, классифицируемая ссуда может быть отнесена к одной из более высоких групп риска, чем это вытекает из формализованных критериев. Отнесение ссуды к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, не допускается.

Исходя из формализованных критериев:

К стандартным ссудам могут быть отнесены:

а) текущие ссуды независимо от обеспечения при отсутствии просроченной выплаты процентов по ним, кроме льготных текущих ссуд и ссуд инсайде рам; текущие ссуды – ссуды, по которым отсутствует просроченная задолженность по выплате основного долга и не заключались дополнительные соглашения о пролонгации.

б) следующие обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно (продолжительность просрочки в уплате основного долга либо процентных платежей исчисляется в календарных днях); с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно; переоформленные один раз без изменения условий договора;

Под изменением условий договора по переоформленным ссудам понимается одно из следующих изменений: уменьшение в дополнительном соглашении процентной ставки, при условии, что первоначальным договором предусмотрена фиксированная ставка, либо при плавающей процентной ставке – изменением, не соответствующим условиям, содержащимся в первоначальном соглашении сторон; продление в дополнительном соглашении срока предоставления кредита на период, больший по сравнению со сроком, указанным в первоначальном кредитном договоре; увеличение суммы предоставленного кредита относительно первоначального.

При оформлении дополнительного соглашения, на основании которого реально улучшается качество обеспечения ссудной задолженности, ссуда относится к той же группе риска, что и до переоформления.

К нестандартным ссудам могут быть отнесены:

а) следующие обеспеченные ссуды:

текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно; переоформленные два раза без изменения условий договора; переоформленные один раз с изменениями условий договора.

б) недостаточно обеспеченные ссуды: текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно; переоформленные один раз без изменений условий договора.

в) льготные текущие ссуды и ссуды инсайде рам. Под льготными ссудами понимаются ссуды, предоставленные заемщикам (кроме кредитных организаций) под процентную ставку ниже ставки рефинансирования Банка России, действующей на момент предоставления ссуды (если средневзвешенная процентная ставка по данному филиалу или головной кредитной организации выше ставки рефинансирования). Если средневзвешенная процентная ставка по данному филиалу или головной кредитной организации ниже ставки рефинансирования, то льготной считается ссуда, предоставленная по ставке ниже средневзвешенной процентной ставки.

К сомнительным ссудам могут быть отнесены:

а) следующие обеспеченные ссуды: текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 31 до 180 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно; переоформленные два раза с изменением условий договора; переоформленные более двух раз независимо от наличия изменений условий договора.

б) недостаточно обеспеченные ссуды: текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно; переоформленные два раза без изменений условий договора; переоформленные один раз с изменениями условий договора.

в) необеспеченные ссуды: текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно; переоформленные один раз без изменений условий договора.

г) льготные ссуды и ссуды инсайде рам с просроченной выплатой по основному долгу либо по процентам до 5 дней включительно.

Все прочие ссуды, по своим признакам не попадающие в число ссуд, указанных выше, следует относить к безнадежным.

При регулировании величины созданного резерва на возможные потери по ссудам в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность следует относить к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов.

Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям и учтенные банком векселя, не оплаченные в срок относятся к группам риска в зависимости от срока, в течение которого эти остатки учитываются на этих счетах в балансе банка.

При непогашении задолженности банки обязаны в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, либо иным документом, остатки задолженности клиентов в части основного долга переносить на счета просроченной задолженности. В конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, переносить начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты, на счета учета просроченных процентов. В случае погашения банку заемщиком ссуды либо уплаты процентов по ссуде за счет предоставления заемщику банком – первичным ссудодателем или связанным с ним банком новой ссуды, эта вновь выданная ссуда классифицируется как безнадежная. (Под связанным банком понимается дочерний либо зависимый банка, а также основной по отношению к дочернему). В случае если погашение долга осуществляется поэтапно, то оценка кредитного риска всей ссудной задолженности производится на основании максимального количества дней, прошедших после срока наступления всех очередных платежей (по основному долгу или по процентам). Независимо от режима погашения долга резерв создается под всю сумму основного долга.

Под долгом понимается как сумма основного долга, так и проценты (к процентам причисляются помимо процентных доходов банка за предоставленные ссуды все комиссионные и другие платежи, выплачиваемые клиентом – ссудозаемщиком в соответствии с договором).

В таблице №4 представлены обобщенные данные о видах кредитов и условия их выдачи.

Таблица №4.

Виды и условия кредитования населения в Сберегательном банке РФ (по состоянию на конец 2001 г.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№****п/п** | Вид кредита | **Максимальный срок выдачи кредита** | **Процентная ставка по кредитам** | **Срок рассмотрения кредитной заявки, в днях** |
|  |  |  | В рублях | В валюте |  |
| 1 |  Кредит на неотложные нужды | 5 лет | 22% годовых | 14% годовых | 15 |
| 2 | Кредит на приобретение недвижимости | 15 лет | 23% годовых | 13% годовых | 18 |
| 3 | Кредит под залог мерных слитков, драгоценных металлов. | 0,5 | 19% годовых | - | 4 |
| 4 | Образовательный кредит  | 10 | 22% годовых | - | 10 |

Рассмотрим динамику ссудной задолженности Сбербанка России, представленную на рисунке №7.

Рисунок №7. Динамика ссудной задолженности Сбербанка России (млрд. руб.) за 1999 – 2000 гг.

Проанализируем кредитование Сбербанка за 1998 - 2000 гг. по остаткам ссудной задолженности и остаткам просроченной задолженности - данные представлены в таблице №5.

Таблица №5.

Кредитование физических и юридических лиц за 1998 – 2000 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Остаток ссудной задолженности****(млрд. руб.)** | **Темп роста к предыдущему году (%)** | **Остаток просроченной задолженности (млрд. руб.)** | **Удельный вес просроченной задолженности к остатку ссудной задолженности (%)** |
| 01 января 1998 г. | 85 | 230,9 | 5 | 5,8 |
| 01 января 1999 г.  | 163,5 | 192,4 | 10,2 | 6,2 |
| 01 января 2000 г. | 280,8 | 171,7 | 21,2 | 7,5 |

Из таблицы №5 видно, что удельный вес просроченной задолженности увеличивается быстрее, чем темпы роста остатка ссудной задолженности. Это говорит о необходимости проводить более глубокий анализ потенциальных ссудозаемщиков.

Проанализируем кредитование юридических и физических лиц по отдельности. Данные по кредитованию юридических лиц представлено в таблице №6.

Таблица №6.

Кредитование юридических лиц Сбербанка за 1998 – 2000 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  **Дата** | **Остаток ссудной задолженности (млрд. руб.)**  | **Темп роста к предыдущему году****(%)** | **Остаток просроченной задолженности (млрд. руб.)**  | **Удельный вес просроченной задолженности к остатку ссудной задолженности****(%)** |
| 01 января 1998 г. | 50 | - | 3 | 6 |
| 01 января 1999 г.  | 82 | 164 | 7 | 8,5 |
| 01 января 2000 г. | 211 | 257 | 10 | 4,7 |

Из таблицы №6 видно, что удельный вес просроченной задолженности постоянно снижается и на 01 января 2000 г., составил 4,7%, в то время как остаток ссудной задолженности увеличивается, что говорит о достаточно устойчивом положении банка в этой сфере деятельности.

 Данные по кредитованию физических лиц представлены в таблице №7.

Таблица №7.

Кредитование физических лиц за 1998 – 2000 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  **Дата** | **Остаток ссудной задолженности (млрд. руб.)**  | **Темп роста к предыдущему году (%)** | **Остаток просроченной задолженности (млрд. руб.)**  | **Удельный вес просроченной задолженности к остатку ссудной задолженности (%)** |
| 01 января 1998 г. | 35 | --- | 2 | 5,7 |
| 01 января 1999 г.  | 81 | 231,4 | 3,2 | 9,3 |
| 01 января 2000 г. | 69,8 | 86,1 | 11,2 | 16 |

Всего за 2000 г. выдано кредитов населению на сумму 69,8 млрд. руб., в том числе: краткосрочных (до 1 года) – на сумму 30 млрд. руб., долгосрочных – на сумму 39,8 млрд. руб., что намного меньше, чем в 1999 г. Если за 1999 г. остаток ссудной задолженности по отношению к 1998 г. увеличился в два с лишним раза, то за 2000 г., он наоборот снизился, при этом остаток просроченной ссуды наоборот возрос. Для Сбербанка определенную трудность представляет выбор надежного, платежеспособного ссудозаемщика. В настоящее время, ведя осмотрительную кредитную политику, Сбербанк выдает кредиты большому числу ссудозаемщиков, но в небольших размерах.

Проанализируем возвратность кредитов в 1999 - 2000 гг., рассчитав такой показатель, как оборачиваемость кредитов. Данные представлены в таблице №8.

Таблица №8.

Оборачиваемость кредитов за 1999 –2000 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Категория заемщика** | **Погашено кредитов за год****(млрд. руб.)** | **Погашено кредитов в среднем в день** **(млрд. руб.)** | **Среднегодовой остаток ссудной задолженности****(млрд. руб.)** | **Оборачи-****ваемость** **(в днях)** |
| Года | 1999 | 2000 | 1999 | 2000 | 1999 | 2000 | 1999 | 2000 |
| Юридические лица | 300 | 783 | 0,8 | 2,1 | 82 | 211 | 102,5 | 100,5 |
| Физические лица  | 275 | 160 | 0,7 | 0,4 | 81,5 | 69,8 | 116,4 | 174,5 |

Возвратность кредитов юридических лиц в 2000 г. осталась практически на уровне 1999 г. и составила 100,5 дней, вместо 90 дней (на 3 месяца). Оборачиваемость кредитов населения в 2000 г. увеличилась на 58 дней (174,5-116,4), что говорит о том, что население берет кредиты не на один год, это позволяет банку разместить свои ресурсы на более длительный срок. Отсутствие законодательной базы по возврату долгов по полученным ссудам со стороны юридических и физических лиц, приводит к росту просроченной ссудной задолженности. Не возврат кредитов одна из основных причин банкротства банков.

**3.4. Анализ валютных операций.**

Рассмотрим виды валютных вкладов и валютно-обменных операций осуществляемые Сбербанком.

* Вклад «До востребования Сбербанка России» в иностранной валюте.

Срок хранения вклада не ограничен. Минимальная сумма первоначального взноса составляет **5 дол. США**, годовая процентная ставка - 1-2% .Совершаются приходные и расходные операции в соответствии с валютным законодательством.

* **Вклад «Пополняемый Сбербанка России» в иностранной валюте.**

Вклад принимается в иностранной валюте на срок **3 месяца и один день и 6 месяцев**. **Минимальная сумма** первоначального взноса - **300 дол. США**, дополнительного взноса - **100 дол. США**. **Расходные операции** по вкладу (кроме выплаты процентов и закрытия счета по вкладу) **не предусмотрены**. **Процентные ставки составляют**:
на срок 3 месяца и один день - 2,5-5% годовых;
на срок 6 месяцев - 3 - 7% годовых. Размер процентной ставки определяется **территориальным банком** в пределах установленного диапазона. Процентная ставка является **фиксированной**, т.е. не подлежит изменению в течение оговоренного в договоре срока хранения вклада. По вкладу предусмотрена **пролонгация договора** на новый срок хранения. Она производится на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания предыдущего срока хранения вклада. Количество пролонгаций по вкладам не ограничивается. В течение нового срока хранения процентная ставка также фиксируется. В случае **досрочного расторжения договора** доход исчисляется по ставке **вкладов до востребования**.

* Вклад «Европейский Сбербанка России»в иностранной валюте.

Вклад принимается в евро на срок 1 г. и 1 месяц. Первоначальный и дополнительные взносы могут поступать во вклад в безналичном порядке, в наличной валюте стран ЭВС (путем конверсии в евро), а начиная с 01 января 2002 г. – также наличными евро. Минимальная сумма первоначального и дополнительных взносов составляет 100 евро. Процентная ставка по вкладу составляет 4% годовых. Процентная ставка является фиксированной, т.е. не подлежит изменению в течение оговоренного в договоре срока хранения вклада. По вкладу предусмотрена пролонгация договора на новый срок хранения. Она производится один раз на условиях и под процентную ставку, действующие в банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания основного срока хранения вклада. В течение пролонгированного срока хранения процентная ставка также фиксируется. Проценты по вкладу причисляются к остатку вклада по окончании каждого трехмесячного периода, определяемого с даты открытия счета, а также по окончании основного (пролонгированного) срока хранения. Расходные операции по выплате части вклада не производятся. Вместе с тем вкладчик вправе получать суммы процентов, причисленных к остатку вклада. В случае досрочного расторжения договора при востребовании вклада в течение первых 200 дней (включительно) основного или пролонгированного срока доход за фактическое время хранения выплачивается исходя из процентной ставки вкладов до востребования в данном виде валют, по истечении первых 200 дней – исходя из 1/2 процентной ставки, установленной по данному виду вкладов. За время хранения вклада после окончания пролонгированного срока хранения доход исчисляется по ставке вкладов до востребования в данном виде валют.

* **Вклад «Особый Сбербанка России» в иностранной валюте.**

Вклад принимается в иностранной валюте на **срок 3 месяца и один день**. **Минимальная сумма** первоначального взноса устанавливается территориальным банком , однако он не должен составлять сумму менее **5000 дол. США**, сумма дополнительного взноса - не менее **1000 дол. США**. По вкладу могут совершаться расходные операции при условии сохранения **неснижаемого остатка**, размер которого определяется **территориальным банком**. **Процентная ставка составляет** 3,5-6% годовых. Размер процентной ставки определяется **территориальным банком** в пределах установленного диапазона. Процентная ставка является **фиксированной**, т.е. не подлежит изменению в течение оговоренного в договоре срока хранения вклада. По вкладу предусмотрена **пролонгация договора** на новый срок хранения. Она производится на условиях и под процентную ставку, действующие в банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания предыдущего срока хранения вклада. Количество пролонгаций по вкладам не ограничивается. В течение нового срока хранения процентная ставка также фиксируется. В случае **досрочного расторжения договора** доход исчисляется по ставке **вкладов до востребования**.

* Вклад «Особый номерной Сбербанка России» в иностранной валюте.

Вклад принимается в долларах США на срок 1 г. и 1 месяц. Одним из главных условий открытия и обслуживания счета по вкладу является анонимность его владельца. Для обслуживания вкладчиков номерных вкладов выделяются специальные помещения либо отдельные операционные окна. В сберегательной книжке по вкладу фамилия, имя и отчество владельца счета не указываются. Минимальные суммы первоначального и дополнительного взносов устанавливаются территориальными банками самостоятельно. При этом минимальная сумма первоначального взноса должна составлять не менее 5000 дол. США, а дополнительных взносов - не менее 1000 дол. США. По вкладу могут совершаться расходные операции при условии сохранения неснижаемого остатка вклада, размер которого устанавливается территориальным банком. Процентная ставка по вкладу составляет 5-8% годовых. Размер процентной ставки определяется территориальным банком в пределах установленного диапазона. Процентная ставка является фиксированной, т.е. не подлежит изменению в течение оговоренного в договоре срока хранения вклада. Начисленные проценты причисляются к сумме вклада по окончании каждого трехмесячного периода основного или пролонгированного срока, а также по окончании основного (пролонгированного) срока хранения. По вкладу предусмотрена пролонгация договора на новый срок хранения. Она производится один раз на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания предыдущего срока хранения вклада. В течение нового срока хранения процентная ставка также фиксируется. В случае досрочного расторжения договора, при истребовании всей суммы вклада до истечения первых 200 дней основного или пролонгированного срока доход исчисляется по ставке вкладов до востребования, а по истечении первых 200 дней основного или пролонгированного срока - исходя из 1/2 ставки, установленной по данному виду вкладов. За время хранения вклада по истечении пролонгированного срока доход исчисляется по ставке вкладов до востребования.

В таблице №9 представлены обобщенные данные о видах валютных вкладов и условий их хранения.

Таблица №9.

Виды и условия валютных вкладов Сберегательного банка РФ (по состоянию на конец 2001 г.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№****п/п** |  Вид вклада  | **Срок хранения вклада** | **Минимальная сумма первоначального взноса,** **в долл. США** | **% годовой** |
| 1 |  До востребования | Не ограничен | 5 | 2 |
| 2 | Пополняемый | 3 месяца и один день,6 месяцев и один день | 300300 | 4,55 |
| 3 | Особый  | 3 месяца и один день | 5000 | 6 |
| 4 | Особый номерной | 1 год и 1 месяц | 10000 | 8 |

В филиалах банка выполняются следующие виды валютно-обменных операций:

* покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли;
* прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты;
* прием на экспертизу денежных знаков иностранных государств, подлинность которых вызывает сомнение;
* обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства;
* размен платежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства;
* замена неплатежного денежного знака иностранного государства на платежный(е) денежный(е) знак(и) того же иностранного государства;
* покупка неплатежных денежных знаков иностранных государств за наличные рубли;
* обмен платежного денежного знака иностранного государства одного номинала на платежный денежный знак того же иностранного государства с тем же номиналом;

Перечень и значения основных тарифов представлено в таблице №10.

Таблица №10.

Перечень и значения основных тарифов по валютно-обменным операциям (тарифы по состоянию на апрель 2001г.)

|  |  |
| --- | --- |
| **Виды валютно-обменных операций** | **Тариф** |
| Покупка - продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли.Обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную инвалюту другого иностранного государства.  | Бесплатно, по курсу Сбербанка России |
| Продажа дорожных чеков за наличные рубли или за счет средств рублевых вкладов.Продажа дорожных чеков за наличную иностранную валюту или за счет средств вкладов в иностранной валюте. | Максимально 1% от суммы, (минимально1 долл. США)  |
| Оплата дорожных чеков в наличных рублях или с зачислением средств на рублевые вклады.Оплата дорожных чеков в наличной иностранной валюте или с зачислением средств на вклады в иностранной валюте. | Максимально 3% от суммы, (минимально 1 долл. США) |
| Прием наличной иностранной валюты для перевода за пределы территории РФ без открытия счета. | 1% от суммы,минимум 20 долл. США |
| Выплата перевода, поступившего из-за границы, в наличной иностранной валюте без открытия валютного счета. | 1% от суммы,максимум 500 долл. США |

Рассмотрим динамику остатков вкладов в инвалюте, представленную на рисунке №8.

Рисунок №8. Динамика остатков вкладов в инвалюте 1996 – 2000 гг. в млн. дол. США.

Проанализируем структуру вкладов банка в период с 1999 г. по 2000 г., представленную в таблице №11.

Таблица №11.

Структура вкладов населения в иностранной валюте Сбербанка (1999 – 2000 гг.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **N п\п** | Вид вклада | **Удельный вес на 01 января 1999 г. (%)** | **Удельный вес на 01 января 2000 г.****( %)** | **Изменение (+)(-)** |
| 1 | Вклады до востребования | 25 | 22 | -3 |
| 2 | Пополняемый | 45 | 55 | +10 |
| 3 | Европейский | 7 | 8 | +1 |
| 4 | Особый | 20 | 11 | -9 |
| 5 | Особый номерной | 3 | 4 | +1 |
|  | Всего | 100 | 100 |  |

Самый большой удельный вес (55 % ) в структуре валютных вкладов населения занимают на 01 января 2000 г. в Сбербанке вклад «Пополняемый», его удельный вес по сравнению с 1999 г. увеличился на 10%, зато снизился удельный вес вкладов «До востребования» на 3%, и «Особый» на 9%.

Рассмотрим покупку и продажу иностранной валюты за 1999г. и 2000г. и проведем сравнительный анализ этих показателей. Данные представлены в таблице №12.

Таблица №12.

Покупка и продажа иностранной валюты за 1999 - 2000 гг. (в тыс. дол. США)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Месяц** | **Покупка валюты**  **(в тыс. дол. США)** | **Продажа валюты**   **(в тыс. дол. США)** |
|  | **1999 г.** | **2000 г.** | **1999 г.** | **2000 г.** |
| январь | 21, 61 | 7, 11 | 5,05 | 13,6 |
| февраль | 22, 02 | 3, 21 | 5,3 | 11,6 |
| март | 23, 02 | 11, 86 | 5, 7 | 4,2 |
| апрель | 8, 94 | 8, 04 | 5,08 | 1,25 |
| май | 8, 7 | 2, 7 | 6,91 | 2,50 |
| июнь | 16, 4 | 7, 9 | 9 | 7, 7 |
| июль | 6 | 7, 08 | 6, 9 | 8, 3 |
| август | 17, 8 | 3, 98 | 8, 1 | 21, 0 |
| сентябрь | 24, 5 | 7, 4 | 7, 34 | 0, 2 |
| октябрь | 13, 46 | 8, 41 | 9, 28 | 3, 48 |
| ноябрь | 10, 08 | 2, 38 | 3, 83 | 2, 8 |
| декабрь | 16, 09 | 0, 48 | 6, 1 | 8, 2 |
| Всего | 188, 62 | 70, 55 | 78, 66 | 84, 83 |

Сравнительный анализ покупки и продажи валюты показывает, что покупалось Сбербанком валюты в 2000 г. меньше, чем в 1999 г. в два с половиной раза, в то время, как продано валюты, наоборот, в 2000 г. больше, чем в 1999 г. на 6, 17 тыс. дол..

За прошедший год в Сбербанке получено доходов от операций с инвалютой 399 млрд. руб., что составляет 8, 3 % от общей суммы доходов, расходов произведено на сумму 471 млрд. руб., что составляет 11, 8 % от общей суммы расходов.

**3.5. Анализ рисков банка.**

Для эффективной работы в условиях современных рынков банк, прежде чем выбрать стратегию развития должен точно оценить состав рисков, которые будут сопровождать тот или иной вид деятельности, определить тактику действий в случае, если события на рынке будут развиваться в неблагоприятную для него сторону. Все риски, принятые на себя банком должны находиться в жестокой системе управления, не допускающей нарушений политики банка.

Взвешивание активов по степени риска производится путем умножения остатка средств на определенных счетах на коэффициент риска ( в %) и деления на 100 %. Рассмотрим оценку активов Сбербанка по группам риска за 2000 – 2001 гг. на основании данных представленных в таблице №13.

Таблица №13.

Оценка активов Сбербанка по группам риска за 2000 – 20001 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателей** | **N счетов** | **Коэффи-циент риска****(%)** | **Остаток по счету на 01 января 2000 г.** | **Остаток по счету на 01 января 2001 г.** | **Сумма риска на 01 января 2000 г.** | **Сумма риска на 01 января 2001 г.** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 (3\*4)/100 | 7 |
| 1 группа риска: средства на корреспондентских счетах | 30302, 30102, 319 | 0 | 2130 | 2063 | 0 | 0 |
| обязательные резервы | 30202, 30204 | 0 | 653 | 0 | 0 | 0 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| средства депонированные для расчетов чеками | 30206 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| вложения в ГЦБ | 50102 | 0 | 38 | 52 | 0 | 0 |
| касса | 20202, 20209 20206 204 | 2 | 59 | 180 | 1, 2 | 3, 6 |
| счета расчетных центров | 30106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| счета на накопительном счете по акциям | 30208 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| счета по кассовому обслуживания филиалов | 30210 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| итог 1 группы |  |  | 2880 | 2295 | 1, 2 | 3, 6 |
| 2 группа риска: ссуды гарантированные правительством |  | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ссуды пол залог ГЦБ |  | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ссуды под залог драгоценных металов |  | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | 22 | 33 | 44 | 55 | 66 | 77 |
| средства в расчетных центрах ФЦБ | 30402 30404 30409 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| средства депонированные для расчетов | 30406 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| итог 2 группы |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3группа риска:вложения в долговые обязательства  | 502 А | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| итог 3 группы |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 группа риска коды: 8979, 8980, 8954 | 30110 | 70 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| итог 4 группы |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 группа риска 1)все прочие обязательства |  | 100 | 10181 | 12049 | 10181 | 12049 |
| 2)гарантии и поручения, выданные банком | 91404 | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| итог 5 группы |  |  | 10181 | 12049 | 10181 | 12049 |
| Всего активов | ----- | ------ | 13061 | 14344 | 10182, 2 | 12052, 6 |

Из таблицы №13, видно, что на 1 января 2000 г. в Сбербанке всего активов было 13061 млрд. руб., на 1 января 2001 г. сумма активов увеличилась на 1283 млрд. руб. и составила 14344 млрд. руб. Увеличение активов произошло в основном за счет активов относящихся к пятой группе риска, с коэффициентом риска 100 %, следовательно, Сбербанк размещает ресурсы с большим риском потерь, так как практически не имеет активов с небольшими коэффициентами риска. Качество активов в основном зависит от качества кредитного портфеля. Качество же кредитного портфеля определяют также на основе коэффициентов.

Рассмотрим динамику изменения качества кредитного портфеля

за 2000 – 20001 гг., представленную в таблица №14.

Таблица №14.

Динамика изменения качества кредитного портфеля за 2000 –2001 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N п/п** | Показатели | **На 01 января 2000г.** **(млрд. руб.)** | **Удельный вес****(%)** | **На 01 января 2001г.** **(млрд. руб.)** | **Удельный вес****( % )** |
| 1 | Ссудная задолженность всего | 5166, 3 | 100 | 3315, 3 | 100 |
| 2 | Стандартная (1 группа риска)  | 3770, 8 | 73 | 2205, 1 | 67 |
| 3 | Нестандартная (2 группа риска) | 160 | 3 | 165, 3 | 5 |
| 4 | Сомнительная(3 группа риска) | 775, 5 | 15 | 201, 2 | 6 |
| 5 | Безнадежная(4 группа риска) | 460, 3 | 9 | 743, 7 | 22 |
| 6 | Сумма созданного резерва | 183, 6 | 4 | 668, 8 | 20 |
| 7 | Коэффициент риска | 0,96 | - | 0,80 | - |
| 8 | Коэффициент резерва | 3,6 | - | 20,2 | - |

По данным таблицы №14, видно, что безнадежной ссудной задолженности ( 4 группы риска) на начало 2001 г. в Сбербанке стало больше, ее удельный вес с 9% увеличился до 22%. Соответственно увеличилась и сумма резерва по ссудам с 183, 6 млрд. руб. на 01 января 2000 г.. до 668, 8 млрд. руб. на 01 января 2001 г. Следовательно, можно сделать вывод, что Сбербанк имеет возможность, в случае не возврата кредитов, погасить задолженность за счет резерва по ссудам, что является фактором стабильности банковской системы.

Рассчитаем некоторые коэффициенты, например,

Коэффициент риска = (кредитные вложения - резерв по ссуде ) / кредитные вложения.

По Сбербанку коэффициент риска составит:

на 01 января 2000 г = (5166, 3 - 183, 6) / 5166, 3 = 0, 96.

на 01января 2001 г = (3315, 3- 668, 8) / 3315, 3= 0, 80.

Чем больше значение данного коэффициента и ближе к единице, тем лучше качество кредитного портфеля, с точки зрения возвратности.

Коэффициент резерва = (резерв по ссудам / кредитные вложения) \* 100% .

на 01 января 2000 г = ( 183, 6 / 5166, 3) \* 100 = 3, 6 %.

на 01 января 2001 г = ( 668, 8 / 3315, 3) \* 100 = 20, 2 % .

Оптимальное значение этого коэффициента считается 15 %, то есть на начало 2001 года в Сбербанке создано резерва по ссудам даже немного больше нормы, качество же кредитного портфеля стало хуже, о чем свидетельствует снижение коэффициента риска.

* 1. Анализ финансово- экономической деятельности банка.

Основной задачей любого коммерческого предприятия в его деятельности, является максимальное получение прибыли. Проанализируем, как изменялась прибыль Сбербанка за последние пять лет. Данные показаны в таблице №15.

Таблица №15.

Финансовый результат Сбербанка за 1996 - 2000 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Года | **Прибыль (+) Убыток (-) (млрд. руб.)** | **Темп роста к предыдущему году (%)** |
| 1996 | +541 | -- |
| 1997 | +1137 | 210 |
| 1998 | +2092 | 184 |
| 1999 | +2589 | 123 |
| 2000 | +3621 | 139 |

Поданным таблицы №15, видно, что все предыдущие годы Сбербанк работал прибыльно, самая высокая прибыль была получена в 2000 г. Рентабельность работы любой организации требует обеспечения полного покрытия всех расходов, за счет полученных доходов и обеспечения средней нормы прибыли по отрасли. Только при этих условиях возможно дальнейшее развитие организации, в том числе и банка.

Проанализируем рентабельность Сбербанка за 1999 – 2000 гг. Данные представлены в таблице №16.

Таблица №16.

Показатели рентабельности Сбербанка за 1999 - 2000 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N п/п** | Содержание | **1999 г.****(млрд. руб.)** | **Удельный вес****(%)** | **2000 г****(млрд. руб.)** | **Удельный вес****(%)** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Доходы банка всего | 3130, 5 | 100 | 4785, 8 | 100 |
|  | в том числе:а) процентные | 2619, 9 | 83, 7 | 2447, 4 | 51, 1 |
|  | б) беспроцентный | 510, 6 | 16, 3 | 2338, 4 | 48, 9 |
| 2 | Расходы банка всего | 2574, 5 | 100 | 4168, 8 | 100 |
|  | в том числе:а) процентные | 913, 9 | 35, 5 | 1043, 1 | 25, 0 |
|  | б) непроцентные расходы | 1660, 6 | 64, 5 | 3125, 7 | 75 |
| 3 | Финансовый результат | +556 | - | +617 |  |
| 4 | Средняя сумма активов | 12777, 4 | -- | 13456, 0 | -- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 5 | Рентабельность, как отношение1) прибыли к сумме активов | 4, 4% |  | 4, 6% |  |
|  | 2) прибыли к расходам | 21, 6% |  | 14, 8% |  |
| 6 | Процентная маржа | 1706 |  | 1404, 3 |  |

 Рентабельность Сбербанка на начало 2000 г. увеличилась на 0,2 %, как отношение прибыли к сумме активов, но снизилась на 6,8 %, как отношение прибыли к расходам, так как прибыль Сбербанка за 1999 г. выросла только на 61 млрд. руб. Расходы увеличились в 1, 6 раз, при этом очень увеличились непроцентные расходы, за счет увеличения таких статей расходов, как резерв по ссудам, отрицательная курсовая разница по купле - продаже инвалюты, оплата труда, административно-хозяйственные расходы. Проанализируем, как за прошедший 2000 г. изменилось состояние активов, с точки зрения их ликвидности, ведь Сбербанку нужны средства в ликвидной форме, то есть такие которые легко могут быть превращены в наличные деньги с небольшим риском потерь, или вообще без него. Банк считается ликвидным, если суммы наличных средств и других ликвидных активов могут быстро и своевременно погасить все его финансовые обязательства. Данные представлены в таблице №17.

Таблица №17.

Динамика изменения активов Сбербанка с точки зрения их ликвидности.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | **1999 г.****(в млрд. р.)** | **2000 г.****(в млрд. р.)**  | **Увеличение (+), уменьшение (-)** |
| 1. Ликвидные активы  | 2880 | 2295 | -585 |
| в том числе а) касса | 59 | 180 | +121 |
| б) корсчет | 2130 | 2063 | -67 |
| в) резервы | 653 | 0 | -653 |
| г) вложенные в ценные бумаги | 38 | 52 | +14 |
| 2. Дебиторскаязадолженность  | 106 | 51 | -55 |
| 3. Кредитные вложения | 5166, 3 | 3315, 3 | -1851 |
| 4. Основные средства | 1146 | 1670 | +524 |
| 5. Средства в расчетах | 3762, 7 | 7012, 7 | +3250 |
| Всего активов | 13061 | 14344 | +1283 |
| 11 | 22 | 33 | 44 |
| Обязательства банка всего: | 8926, 4 | 10116, 2 | +1189, 8 |
| а) средства на расчетных, текущих счетах  | 750 | 1663 | +913 |
| б) вклады населения  | 8161 | 8439 | +278 |
| в) средства в расчетах | 9, 7 | 2, 2 | -7, 5 |
| г) кредиторская задолженность | 5, 7 | 12, 0 | +6, 3 |

Рассчитаем некоторые коэффициенты, например отношение ссудной задолженности к вкладам населения:

* Коэффициент = отношение ссудной задолженности / вклады населения.

на 1999 г. = ( 5166, 3 / 8161) = 0, 63.

на 2000 г. =(3315, 3 / 8439) = 0, 39.

Чем больше доля вкладов помещается в ссуды, тем ниже показатель ликвидности. На начало 2000 г данный коэффициент снизился, то есть показатель ликвидности стал лучше, так как только третья часть вкладов размещена в ссуды, а не половина их, как было на начало 1999 г.

* Удельный вес ликвидных активов в общей сумме активов = (ликвидные активы / всего активов)\* 100%

на 1999 г. = (2880 / 13061) \*100 % = 22% .

 на 2000 г. = ( 2295 / 14344) \*100 % = 16 %.

Удельный вес ликвидных активов в общей сумме активов на начало 2000 г. также снизился.

* Общий коэффициент ликвидности = (ликвидные активы / обязательства банка).

на 1999 г. = 2880 / 8926, 4 = 0, 32.

на 2000 г. = 2295 / 10116, 2 = 0, 23.

По норме этот коэффициент не должен быть меньше 0, 50.

* Среднегодовая процентная ставка по кредитным вложениям = (доходы от кредитования / среднемесячные остатки кредитных вложений) \*100 .

на 1999 г. =(1518 млрд. р. / 5166 млрд. р.) \*100= 29, 4 %.

на 2000 г. = (925 млрд. р. / 3315 млрд. р.) \* 100= 27, 9 %.

* Средняя процентная ставка по кредитным ресурсам = (процентные расходы / среднегодовой остаток кредитных ресурсов) \*100.

на 1999 г. = (863 / 8911) \*100 = 9, 7 %.

на 2000 г. = ( 781 / 10102 ) \* 100 = 7, 7 %.

* «Спрэд» = Среднегодовая процентная ставка по кредитным вложениям - Средняя процентная ставка по кредитным ресурсам.

на 1999 г. = ( 29, 4 - 9, 7) = 19, 7 %.

на 2000 г. = ( 27, 9 - 7, 7 ) = 20, 2 %.

* Финансовая маржа = (процентные доходы и доходы по ц/бумагам минус процентные расходы) / средние остатки кредитных ресурсов

на 1999 г. = (2620- 903) / 8911 \* 100 = 19, 3 %.

на 2000 г. = (2445 - 1043) / 10102 \* 100 = 13, 9 %.

Разница между Спрэдом и финансовой маржой показывает процент потери доходов банка из-за отвлечения кредитных ресурсов в активы не приносящие доход за 1999 г. потери равны 0, 4 % (19, 7% - 19, 3%) за 2000 г. потери доходов банка составили 6, 3% ( 20,2% - 13,9% ).

 Из произведенных расчетов можно сделать вывод, что хотя активы Сбербанка за 2000 г. увеличились на 1283 млрд. руб., ликвидные активы не только не увеличились, а даже снизились на 585 млрд. руб. Обязательства же Сбербанка увеличились на 1189, 8 млрд. руб., в основном за счет роста средств на расчетных и текущих счетах предприятий и организаций. Общий коэффициент ликвидности меньше нормы и еще снизился за 2000 г. на 0, 09. Поэтому, ни смотря на то, что Сбербанк и работает прибыльно, нужно увеличить объем ликвидных активов и активов приносящих доход, свести до минимума просроченную задолженность по кредитам, повысить качество кредитного портфеля, увеличить объем стандартной ссудной задолженности, увеличить количество кредитных ресурсов, путем привлечения средств во вклады населения и на счета предприятий и организаций, снижать непроцентные расходы.

**4. Предложения по совершенствованию деятельности Сберегательного банка РФ.**

 **4.1.Совершенствование существующих и внедрение новых**

**видов вкладов**.

 Поставленные цели и задачи требуют принятия маркетинговой политики банка, отвечающей предпочтениям и потребностям целевых групп существующих и потенциальных клиентов. Активная адресная продажа продуктов и услуг предусматривает определенные приоритеты в продуктовой политике, а также оптимизацию форм и методов продаж. Форма предложения должна быть удобна, доступна и привлекательна, качество — отвечать требованиям клиента, цена — соответствовать рыночному уровню и обеспечивать необходимую рентабельность.

Сбербанк России видит своих клиентов среди всех групп населения страны, предприятий любой формы собственности во всех отраслях народного хозяйства, кредитных организаций и других финансовых учреждений, институтов государственного управления. Банк является социально ориентированным и должен учитывать это в работе с клиентами.

С каждым клиентом Сбербанк России должен стремиться к установлению долгосрочных партнёрских отношений. С этой целью банк должен прогнозировать развитие потребностей клиентов, появление новых направлений банковского бизнеса, проводить маркетинговые исследования, разрабатывать и предлагать полный спектр банковских продуктов и услуг.

Основными направлениями политики продажи банковских продуктов и услуг является: обеспечение потребностей массовой клиентуры в сбережении, накоплении и заимствовании средств, проведение расчетов, ведение бизнеса, предоставление стандартного набора конкурентоспособных продуктов и услуг, предназначенных для различных региональных, отраслевых и социальных групп клиентов.

Повышение эффективности продаж массовых услуг и продуктов предполагает: стандартизацию и унификацию предлагаемых продуктов, включая комплекс организационных, информационных, финансовых и юридических процедур, объединенных единой технологией обслуживания клиента, в целях снижения трудозатрат и повышения качества обслуживания; управление продуктовым рядом, включая выделение перечня базовых услуг и продуктов универсального банка и замещение неэффективных продуктов и услуг, не пользующихся устойчивым спросом; проведение стандартной тарифной политики массовых продаж банковских продуктов и услуг.

 Создание системы индивидуального обслуживания клиентов, включающей полный спектр банковских продуктов и услуг, отвечающих международным стандартам.

 Данный подход предполагает предложение клиенту специально разработанных индивидуальных схем и технологий, обеспечивающих развитие и оптимизацию бизнеса клиента, страхование его рисков; закрепление за клиентом персональных менеджеров, обладающих необходимым уровнем полномочий, предоставление клиентам технологических и информационных возможностей банка, широкого спектра консультационных услуг; проведение гибкой тарифной политики индивидуального обслуживания.

Каждое из предложенных направлений предполагает высокое качество продуктов и услуг, их постоянный мониторинг, повышение уровня сервиса за счет оптимизации банковских процедур и роста культуры обслуживания, системную разработку новых банковских продуктов и услуг для максимального удовлетворения потребностей клиента.

Банк должен стремиться интегрировать отдельные банковские операции и предлагать комплексные решения своим клиентам, позволяющие учитывать весь спектр индивидуальных потребностей. Стимулирование комплексных продаж пакетов банковских продуктов позволит увеличить объемы комиссионных доходов банка за счет роста продаж. Снижение стоимости комплексного продукта для клиента по сравнению с розничной ценой на отдельные продукты и услуги будет способствовать интеграции клиента в более тесное многопрофильное сотрудничество с банком.

Эволюция системы продаж должна осуществляться посредством постоянного расширения стандартных пакетов банковских продуктов и услуг массового потребления за счет тиражирования новых продуктов и технологий, разработанных в рамках индивидуального обслуживания, наращивании предложения комплексных пакетов продуктов и услуг.

Банку следует разрабатывать системные подходы к рекламной политике, сделает ее эффективным инструментом формирования клиентской базы. Каждое конкурентное преимущество банка, каждый новый продукт, предлагаемый к продаже, должны быть известны и понятны клиентам, легко сравнимы и выгодно отличаться от предложений конкурентов.

Реализуя принцип прозрачности, банк должен расширять сотрудничество со средствами массовой информации по распространению достоверных сведений о нем; существенно увеличивать объем представляемой информации, улучшить информирование клиентов о стандартах фирменного обслуживания, условиях предлагаемых продуктов и услуг, технологических возможностях банка. Следует также ввести в практику деятельности клиентские семинары и конференции, целевые рекламные акции, ориентированные на конкретную группу клиентов, развивать систему адресной рекламы. Анализ структуры вкладов населения Сбербанка РФ за 2001 г. показал, что вклады на длительные сроки не очень пользуются успехом у населения. В связи с этим целесообразно ввести в перечень услуг банка вклады с более короткими сроками – на 1 месяц и один день.

Например, ввести вклад «Доходный Сбербанка России» (рублевый вклад).

Вклад принимается на срок 1 месяц и один день. Минимальная сумма первоначального взноса 30 тыс. руб., размер дополнительных взносов - не менее 10 тыс. руб. каждый.

Вкладчику предоставлено право совершать по вкладу расходные операции. Остаток вклада после совершения операции должен составлять не менее 30 тыс. руб. Процентная ставка - 10% годовых. В течение срока хранения, оговоренного в договоре, процентная ставка не подлежит изменению. Выплата дохода производится, начиная с 16 числа каждого месяца за фактическое время хранения сумм во вкладе по 15 число месяца включительно, а также по окончании срока хранения, оговоренного в договоре.

По вкладу предусмотрена пролонгация договора на новый срок хранения. Она производится на условиях и под процентную ставку, действующие в банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания предыдущего срока хранения вклада. Количество пролонгаций по вкладам не ограничивается. В течение нового срока хранения процентная ставка также фиксируется. В случае досрочного расторжения договора доход исчисляется по ставке вкладов до востребования. Характеристика «Доходного» вклада представлена в таблице №18.

Таблица №18.

Характеристика вклада «Доходный Сбербанка России»

(рублевый вклад).

|  |
| --- |
| **Характеристика вклада «Доходный Сбербанка России» (рублевый вклад).** |
| Срок хранения | 1 месяц и один день |
| Минимальная сумма первоначального взноса | 30 тыс. руб. |
| Размер дополнительных взносов | 10 тыс. руб. |
| Процентная ставка | 10% годовых |

 Предположительно удельный вес этого вклада должен составить на 2002 г. 10%, в общем количестве вкладов.

 Особое внимание нужно обратить на в**клад «Молодежный Сбербанка России» (рублевый вклад). Его удельный вес в структуре вкладов населения на 2001 г. очень мал - (5,2%), что говорит о недостаточной активности Сбербанка по привлечению клиентов по этому виду вклада.**

**Этот вид вклада будет иметь большие перспективы по увеличению своего удельного веса в структуре вкладов населения, если внести ряд новых условий, которые будут привлекательны для молодого населения. Так, предлагается ввести следующие дополнительные условия.**

**Во-первых, увеличить срок хранения вклада до 4 месяцев и одного дня и увеличить годовой процент до 12%.**

**Во-вторых, увеличить возрастное ограничение пользователей вкладом до 26 лет.**

**В-третьих, ввести некоторые стимулы, привлекательные для потенциальных вкладчиков, среди молодого населения страны. Это может быть скидка при покупке билета на самолет или при оплате за обучение, при условии оплаты услуг средствами, находящимися на этом вкладе и пролежавшие не менее одного полного срока хранения.**

**Также необходимо проводить активную рекламную деятельность по продвижению этих вкладов:**

* **реализовывать рекламные буклеты с информацией об этих видах вкладов;**
* **проводить рекламу в средствах массовой информации.**

**Характеристика этого вклада представлена в таблице №19.**

**Таблица №19.**

**Характеристика вклада «Молодежный Сбербанка России»**

**(рублевый вклад) с учетом проектных предложений.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Характеристика вклада «Молодежный Сбербанка России»****(рублевый вклад).** | **Действующие условия** | **Предлагаемые условия** |
| Срок хранения | **3 месяца** **и один день** | **4 месяца и один день** |
| Минимальная сумма первоначального взноса | **50** | **50** |
| Процентная ставка | **11** | **12** |
| Возрастное ограничения пользователей вкладов | **От 14 до 23 лет** | **От 14 до 26 лет** |
| Дополнительные условия | **-** | **Предоставляется скидка в размере 3% при покупке билета на самолет или при оплате за обучение при условии хранения вклада не менее одного срока хранения** |

Предположительно, что удельный вес этого вклада должен составить в 2002 г. 15%, в общем количестве вкладов.

4.2.Совершенствование кредитной системы и внедрение новых видов кредитов.

Существует ряд вопросов, постановка которых сможет помочь решению проблемы кредитных рисков.

В нашей стране отсутствует пока отлаженная система сбора информации о кредитоспособности клиентов, а также сведений о полученных и не погашенных ими кредитах.

Например, во Франции создана Центральная служба рисков, которая занимается указанной деятельностью. Всякий банк, желающий получить информацию о клиенте, перед тем как выдать или увеличить ему сумму кредита, вправе обратиться за услугами к этой службе. Банк, получающий такую информацию, не уведомляется о том, какой банк уже выдал кредит, и тем более, на каких условиях заключен кредитный договор. Он может осведомиться только о том, какова его общая сумма.

Работа по созданию в нашей стране системы сбора информации о клиентах - потенциальных заемщиках еще только начинается.

Американские корпорации (в частности “Дан и Брэдстрит”) рассчитывают выйти на российский рынок и предложить российским коммерческим банкам следующий набор услуг:

* бизнес-справка на отдельную компанию с ее рейтингом на базе оценки финансового положения, практики оплаты счетов, соблюдения прочих этических норм бизнеса, анализа арбитражных дел с ее участием и т.д.;
* маркетинговые исследования в региональном и отраслевом разрезах;
* страновые справочники с полным обзором экономической ситуации, таможенного, валютного регулирования, условий платежа и арбитража;
* отраслевые, региональные и специальные справочники.

Предполагается, что коммерческие банки России, желающие получить информацию о своих клиентах, смогут через соответствующую телекоммуникационную сеть напрямую выходить на базу данных этой корпорации и буквально в считанные секунды получать интересующие их сведения о финансовом состоянии потенциального заемщика.

Проблема заключается в том, что предприятия и организации - клиенты банка - не желают предоставлять информацию о самих себе, что серьезно затрудняет сбор нужных сведений о них. На Западе отказ от предоставления подобной информации является важным показателем, характеризующим данную компанию с отрицательной стороны.

Итак, пока в Сбербанке отсутствует всеобщая информационная сеть по всем предприятиям (потенциальным заемщикам) и пока предприятия будут бояться предоставлять в такую сеть информации о себе, кредитные риски будут еще очень высокие. Необходим комплексный подход к решению указанных выше задач с привлечением законодательных органов с целью создания цивилизованного рынка.

В Сбербанке уделяется недостаточное внимание молодому сегменту рынка, то есть лицам от 18 до 26 лет. Необходимо предложить на рынке банковских услуг кредиты, которые заинтересуют молодое население. Например, кредит на покупку автомобиля.

Рассмотрим условия этого кредита. Кредиты предоставляются гражданам Российской Федерации, имеющим постоянный источник дохода. Кредиты предоставляются в рублях и иностранной валюте. Кредиты выдаются как наличными деньгами, так и в безналичном порядке; кредиты в иностранной валюте - только в безналичном порядке. Максимальная сумма кредита определяется банком, исходя из платежеспособности заемщика и предоставленного обеспечения. Срок действия кредита – до 7 лет. Процентная ставка по кредитам в рублях - 22% годовых; по кредитам в валюте - 14% годовых.

Срок рассмотрения документов на выдачу кредита 5 рабочих дней с момента предоставления заемщиком полного пакета документов.

Документы, предоставляемые в банк для получения кредита:

* заявление;
* паспорта (заменяющие их документы) заемщика, поручителя(-ей) и залогодателя(-ей) (предъявляются);
* документы, подтверждающие величину доходов и размер производимых удержаний Заемщика и его
* договор о покупке автомобиля
* договор о страховании автомобиля поручителя (-ей) за последние 6 месяцев;
* анкета(-ы) заемщика и его поручителя(-ей);
* для получения кредита свыше 5 тыс. дол. США или рублевого эквивалента этой суммы - справка из психоневрологического диспансера или водительское удостоверение (предъявляется).

Обеспечение возврата кредита:

* поручительства физических лиц, имеющих постоянный источник дохода;
* поручительства юридических(-ого) лиц(-а) - платежеспособных предприятий и организаций - клиентов банка;
* залог ликвидного имущества (объектов недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг, эмитированных государством и Сбербанком России и др.).

Погашение кредита осуществляется ежемесячно равными долями. Уплата процентов производится одновременно с погашением кредита. В случае досрочного погашения части кредита уплата процентов производится ежемесячно на оставшуюся сумму задолженности.

Преимуществами этого кредита является:

Во-первых, быстрое рассмотрение кредитной заявки (в течение пяти дней), что в настоящее время очень важно, так как клиентам банка, и в особенности молодым людям, дорого своё время;

Во-вторых, увеличение срока выдачи кредита (до семи лет);

И, в-третьих, у банка появляются новые гарантии обеспечение кредита (договор о страховании автомобиля), которые значительно снизят степень риска по выданным кредитам.

Условия выдачи этого кредита представлена в таблице №20 .

Таблица №20 .

Условия выдачи кредита на покупку автомобиля.

|  |
| --- |
| **Кредит на покупку автомобиля** |
| Максимальный срок выдачи кредита | 7 лет |
| Процентная ставка по кредитам | В рублях –22% годовыхВ валюте – 14 5 годовых |
| Срок рассмотрения кредитной заявки | 5 рабочих дней |
| Дополнительные условия | Договор о покупке автомобиляДоговор о страховании автомобиля |

 Кроме того, предлагается ввести значительные коррективы в условия по выдаче существующих кредитов: уменьшить срок рассмотрения кредитной заявки по кредиту на неотложные нужды до 10 дней. Для этого необходимо организовать более оперативную проверку документов в отделах банка.

**5. Экономическая эффективность от внедрения в деятельность Сберегательного банка РФ проектных предложений.**

**5.1.Экономическая эффективность от предложений**

 **по совершенствованию существующих и внедрению новых**

**видов вкладов**.

**Рассмотрим прогнозируемую структуру вкладов населения Сбербанка на 2002 г. Предположительные данные представлены в таблице №21.**

Таблица №21.

Прогнозируемая структура вкладов населения Сбербанка на 2002 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N п/п**  | Вид вклада | **Структура вкладов** | **Изменение (+)/(-)** |
| **Без учета проектных предложений** | **С учетом проектных предложений** |
| 1 | До востребования | 13 | 6 | -7 |
| 2 | Пенсионный плюс | 34,8 | 21,5 | -13,3 |
| 3 | Зарплатный | 7 | 3 | -4 |
| 4 | Срочный пенсионный | 6 | 8 | +2 |
| 5 | Срочный пенсионный на 2 года | 11 | 14 | +3 |
| 6 | Особый номерной | 10 | 11,5 | +1,5 |
| 7 | Юбилейный | 13 | 11 | -2 |
| 8 | Молодежный | 5,2 | 15 | +9,8 |
| 9 | Доходный | 0 | 10 | +10 |
|  | ВСЕГО | 100 | 100 |  |

Благодаря введению нового вида вклада «Доходный», изменений условий по вкладу «Молодежный» и поведению мероприятий по внедрению этих вкладов. Из данных таблицы N 21, видно, что в Сбербанке на 9,8% увеличился остаток вкладов «Молодежный»; на 10% - «Доходный». Уменьшился остаток вкладов «До востребования» на 7%; «Пенсионный плюс» на 13,3%; «Зарплатный» на 4%.

Исчислим средний срок хранения вкладного рубля по формуле:

CД = (Оср./ В) \* Д, где

СД - средний срок хранения (в днях),

 Оср. - средний остаток вкладов (млрд. руб.),

В - оборот по выдаче вкладов (млрд. руб.),

Д - количество дней в анализируемом периоде.

Планируемый средний срок хранения вклада составляет 280 дней, оборот по выдаче вкладов 350 дней.

С учетом внесенных предложений - средний срок хранения вклада увеличится до 311 дней, а оборот по выдаче вкладов составит 340 дней.

СД (по плану) = (280/ 350) \* 360 = 288 дней.

СД (с учетом предложений)= (311 / 340) \* 360 = 329 дней.

 Обобщенные данные представлены в таблице №21.

Таблица №21.

Оценка влияния структурных сдвигов в составе вкладных операций на показатели деятельности банка.

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **Значение показателей при структуре вкладов** |
| **Без учета проектных предложений** | **С учетом проектных предложений** |
| Средний срок хранения вклада | 280 | 311 |
| Оборот по выдаче вкладов | 350 | 340 |
| Средний срок хранения вкладного рубля | 288 | 329 |

Из расчета видно, что средний срок хранения вкладов с учетом проектных предложений увеличился на 41 день. Это говорит о том, что вклады стали привлекаться на более длительные сроки. Увеличение этого показателя положительно, т. к. позволит Сбербанку более рационально использовать средства, привлеченные во вклады, для кредитования физических и юридических лиц.

**5.1.Экономическая эффективность от предложений по совершенствованию кредитной системы и внедрения новых видов кредитов.**

Проанализируем предположительную структуру кредитования физических лиц банка на 2002 г. с учетом предложенных ранее изменений кредитной политики кредитования и вводом нового вида кредита. Данные представлены в таблице №22.

Таблица №22.

Прогнозируемая структура кредитования физических лиц

Сбербанка РФ на 2002 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **N п/п** | **Показатели** | Прогнозируемая структура кредитования физических лиц **Сбербанка РФ на 2002 г.** |
| **Без учета проектных предложений** | **С учетом проектных предложений** |
| 1 | Остаток ссудной задолженности (млрд. руб.) | 98 | 120 |
| 2 | Остаток просроченной задолженности(млрд. руб.) | 7,2 | 3 |
| 3 | Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме, (%) | 7,35 | 2,5 |
| 4 | Погашено кредитов за год (млрд. руб.) | 205 | 240 |
| 5 | Погашено кредитов в среднем в день (млрд. руб.) | 0,57 | 0,6 |
| 6 | Среднегодовой остаток ссудной задолженности(млрд. руб.) | 96 | 120 |
| 7 | Оборачиваемость (в днях) | 168,4 | 200 |

Прогнозируемая структура кредитования физических лиц на 2002 г. с учетом проектных предложений существенно изменилась по ряду показателей. Остаток ссудной задолженности увеличится на 22 млрд. руб.(120 – 98), при этом остаток просроченной задолженности наоборот уменьшится с 7,2 до 3 млрд. руб.

Возвратность кредитов также увеличится на 35 млрд. руб. Оборачиваемость кредитов с учетом проектных предложений увеличится на 31,6 дней то есть составит 200 дней, что говорит о том, что население берет кредиты не на один год, это позволяет банку разместить свои ресурсы на более длительный срок.

Заключение.

В результате проведения анализа деятельности Сберегательного банка РФ можно сделать следующие выводы:

Прежде всего, нельзя не заметить, что результаты деятельности Сберегательного банка РФ в 2001 г. заметно улучшились по сравнению с 2000 г. А именно:

* валюта баланса банка возросла в полтора раза и достигла 1,6 трлн. руб.;
* чистые активы 2 выросли на 46%, достигнув 572 млрд. руб.;
* в 1,7 раза возросли доходы от кредитных операций, а их доля в структуре доходов возросла с 27 до 48;
* собственный капитал Сбербанка России увеличился за год на 44% и достиг 42,7 млрд. руб.;
* возросли показатели работы банка и с учетом инфляционной составляющей: прирост капитала —20,2%, прирост чистой прибыли —26,4%, прирост активов —21,6%;
* улучшились показатели работы банка и в валютном эквиваленте: прирост капитала —38,5%, прирост чистой прибыли —45,6%, прирост активов – 40,1;
* рентабельность активов составила 2,64%, прибыль на одного работника возросла с 69,9 тыс. до 83,5 тыс. руб.

Все это говорит об успешном функционировании Сберегательного банка в отчетном году.

Однако в работе Сберегательного банка есть и некоторые отрицательные моменты. При анализе основных показателей деятельности было установлено, что вклады в основном привлекаются на короткий срок – средний срок хранения вкладного рубля составляет 260 дней. Удельный вес просроченной задолженности увеличивается быстрее, чем темпы роста остатка ссудной задолженности.

В целях привлечения ресурсов для своей деятельности Сберегательному банку важно разработать стратегию политики исходя из целей и задач, закрепленных в уставе, для получения максимальной прибыли и сохранения банковской ликвидности. Политика банка в области сбережений населения нацелена на сохранение лидирующего положения в этом секторе финансового рынка, путем совершенствования действующих и внедрения новых видов вкладов и депозитов.

В дипломном проекте предложено изменить структуру вкладных и кредитных операций, при этом структурные сдвиги будут иметь положительную оценку.

В своей дальнейшей деятельности Сберегательному банку следует вести работу по следующим направлениям :

1. Активное развитие операций по перечислению всех видов доходов граждан во вклады. Предлагать новые виды вкладов, вносить изменения условий по действующим вкладам.
2. Провести целенаправленную работу по привлечению на обслуживание новых физических и юридических лиц.
3. Повысить эффективность работы с иностранной валютой.
4. Активное развитие кредитных операций банка, а именно: совершенствование кредитной системы и внедрение новых видов кредитов.
5. Изменить структуру активов, увеличив ликвидные активы и активы приносящие доход.
6. Повысить качество кредитного портфеля.
7. Активизировать рекламную деятельность банка.

 **Список использованной литературы.**

1. Федеральный закон “ О банках и банковской деятельности “

 “ Деньги и Кредит “ №2 1996 г.

1. Астахов А. В. “ Системный подход к управлению рисками крупных российских коммерческих банков “. Деньги и Кредит,

 № 1, 1998 г.

1. Казьмин А. И. “ Сбербанк России : надежность и динамизм”. Деньги и кредит, №6, 1998 г.
2. «Банковское дело в Москве» (№11 (83), ноябрь 2001 г.).
3. «Коммерсантъ» (12 ноября 2001 г., №206/П).
4. «Комсомольская правда» (13 ноября 2001 г., №208.
5. Уткин Э. А., Морозова Г. И., Морозова Н. И. «Нововведения в банковском бизнесе России. – М.: Финансы и статистика, 1998 г.
6. «Общая теория денег и кредита» Жуков Е. Ф. ЮНИТИ 1998 г.
7. С. М. Ильясов «Устойчивость банковской системы. Механизмы управления. Региональные особенности». Издательство: Юнити – Дана 2001г.
8. А. Ведев, И. Лаврентьева, Е. Шарипова, О. Широкова, А. Мухова «Российская банковская система. Кризис и перспективы развития». Издательство: Веди 1999 г.
9. А. Г. Братко «Центральный банк в банковской системе России». Издательство: Спарк 2001 г.
10. И. В. Пещанская «Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие». Издательство: Инфра – М 2001г.
11. Шеремет А. Д. «Финансовый анализ в коммерческом банке». Издательство: Финансист 2000 г.
12. Батраков Л. Г. «Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов». Издательство: Логос 1999 г.
13. А. Г. Братко «Центральный банк в банковской системе России». Издательство: Спарк 2001 г.