**Операции Сберегательного банка РФ (на примере Дуванского отделения Сбербанка)**

Курсовая работа

Выполнила студент: Прокопьева Надежда Александровна

Министерство общего и среднего образования РФ

Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Кафедра денег, кредитов и ценных бумаг

1999 год

**Введение**

В настоящее время в России сформировалась и действует двухуровневая банковская система Банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. По данным Центрального банка на 1 января 98 года в России действовало 1675 банков. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших и сложных задач экономической реформы. Российская банковская система перестраивается. По форме перестройка заключается в переходе от одно к двухуровневой системе, а по содержанию от государственной банковской монополии к рыночной конкурентной системе. В связи с этим проблема конкуренции в банковском деле приобретает первостепенное значение. Особое место в банковской системе России занимает Сберегательный банков. В настоящее время он имеет уникальное положение, делающее его несопоставимым ни с каким другим банком. Курсовая работа построена на примере Дуванского отделения Сберегательного банка РФ, на основе изучения действующего законодательства, учебников, различных печатных изданий. В данной теме курсовой работы поставлена цель - раскрыть содержание основных видов операций, проводимых Сбербанком - определить значение необходимости, проведения этих операций банком- проанализировать основные виды операций Сбербанка. Показать, что анализ деятельности банка в каждом конкретном случае, имеет свои особенности, зависящие от условий в которых функционирует данный банк

**Глава 1. Сущность и виды операций сберегательного банка.**

**1. 1. Сберегательный банк России (структура, функции)**

Сберегательный банк России создан с целью привлечения временно свободных денежных средств населения и предприятий, и их эффективного размещения на условиях возвратности, платности, срочности, в интересах вкладчиков банка и в интересах развития народного хозяйства. По форме организации Сберегательный банк России представляет собой акционерное кредитное учреждение, осуществляющее деятельность на основе Устава (приказ Центробанка от 21.03.91 г). Уставной капитал Сбербанка на 1.01.98г составлял -700, 1 млр. рублей. Акционерами банка являются более 245 тыс. юридических и физических лиц. Крупнейшим акционером -Центральный банк РФ, который владеет контрольным пакетом акций (54, 6%). Структура акционеров Сбербанка на 1. 01. 98г характеризуется следующими данными :

-60% банковский сектор (включая Центробанк)

-18% инвестиционные компании.

-11% юридические лица

-11% физические лица.

Деятельность Сбербанка регулируется и контролируется Собранием акционеров, а в промежутках между собраниями - Советом банка. Исполнительным органом банка является Совет директоров, состоящий из Президента, 15- ти членов совета директоров и 4-х вице-президентов. Основным структурным элементом системы Сбербанка России выступают -отделения. Они могут иметь операционные отделы, филиалы, агентства. Возглавляются территориальные банки Сбербанка России -Председателями, назначенными президентом, а отделения банков - Управляющими, назначенными председателями. На 1.01.98 г Сбербанк России насчитывал : - 74 территориальных банка, 1824 - отделения, 28362 -филиала, 771- агентство. Все учреждения системы Сбербанка осуществляют свою деятельность в соответствии с положением о соответствующих подразделениях. К основным функциям Сбербанка относятся:

-Мобилизация Временно свободных денежных средств населения и предприятий ;

-размещение привлеченных средств в экономику и в операции с ценными бумагами ;

-кредитно- расчетное обслуживание предприятий и организаций ;

-кредитование потребительских нужд населения ;

-осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве и с населением

-выпуск, покупка, продажа и хранение векселей, чеков, сертификатов и других ценных бумаг;

-консультирование и предоставление экономической и финансовой информации ;

-оказание коммерческих услуг(факторинг, лизинг) ;

-совершение валютных операций и международных расчетов ;

-учредительная функция.

**1.2. Сущность и виды операций сберегательного банка.**

Сбербанк России выполняет активные и пассивные операции. Пассивные операции отражают привлечение средств предприятий и населения, а активные -использование этих средств на кредитной основе. К пассивным операциям банка относятся операции: по приему и хранению вкладов населения и предприятий, выполнению расчетов граждан и предприятий по их финансовым обязательствам различного рода (платежи в бюджет, в пользу торговых, коммунальных, транспортных, общественных и иных организаций и учреждений ) ; продажа и покупка государственных и иных ценных бумаг. Из годового отчета Сбербанка РФ следует, что доля средств привлеченных Сбербанком России в общем остатке средств, размещенных во всех коммерческих банках страны на 1.01.98 г составила - 77,9 %. Всего на счетах по вкладам физических лиц в банке хранилось на начало 98 года более 115 трлн. рублей и 2 млрд. долларов США. Количество счетов вкладчиков превысило 226 млн. Доля средств корпоративной клиентуры на счетах в учреждениях Сбербанка РФ в общих остатках средств юридических лиц во всех коммерческих банках страны на 1.01.98 г составила 11%, то есть 765 тысяч клиентов, с остатком средств 1536 трлн. рублей и 181 млн. долларов США. Активные операции Сберегательного банка связаны с предоставлением кредитов банкам, организациям и населению в пределах имеющегося в его распоряжении ресурсов. Также к активным операциям относятся все виды операций с ценными бумагами. На 1. 01. 98г совокупный объем вложений Сбербанка РФ в различные виды ценных бумаг составил около 98 трл. рублей, в том числе вложено в ГКО и ОФЗ - 8,4 трлн. рублей, в ОГСЗ - 8,4 трлн. рублей, на вексельном рынке Сбербанк по-прежнему занимает ведущее место. На начало 98 г в обращении находились векселя банка общей номинальной стоимостью 16 трлн. рублей. Объем кредитного портфеля Сбербанка РФ на 1. 01. 98 г составил 36,8 трлн. рублей, увеличившись за год в 1, 2 раза. В 97 году банку выдано кредитов на сумму 94,1 трлн. рублей и 8,6 млрд. долларов США. В реальный сектор экономики направлено свыше 44 трлн. руб., что почти в 2 раза больше чем в 96 году. (журнал Деньги и кредит №6 за 1998 г). Наряду с перечисленными операциями Сберегательный банк РФ выполняет следующие услуги: представляет интересы предприятий, организаций, финансовых и хозяйственных органов; осуществляет расчеты по поручениям клиентов и банков -корреспондентов их кассовое обслуживание, а также услуги по инкассации; ведет счета клиентов и банков корреспондентов; проводит операции по обмену валюты, валютные аукционы и другие валютные операции по лицензии Центрального банка России, оказывает брокерские, консультативные и другие виды услуг.

**1. 3. Роль Сберегательного банка Башкортостана в кредитной системе.**

Еще во второй половине прошлого столетия (1868 г) в Уфе была создана первая государственная Сберегательная касса. Сегодня отделения и филиалы Башкирского банка Сбербанка России можно встретить почти в каждом населенном пункте республики. В 926 учреждениях банка ( 61 отделение, 865 филиалов ) принимают и выдают рублевые вклады. Башсбербанк в условиях рыночной экономики не утратил своих позиций, он оказывает более 250 видов услуг. Что касается объема привлеченных вкладов, в Башсбербанке хранят свои сбережения около 70 % вкладчиков республики. Привлекая денежные средства и сбережения жителей городов и районов, банк размещает их в экономику республики в интересах вкладчиков и своих интересах. За счет постоянного внедрения принципиально новых банковских технологий, Башсбербанк поддерживает высокий уровень механизации и автоматизации операционно- кассовой и учетной работы, поэтому до минимума сокращает время обслуживания клиентов. Население Башкортостана имеет в Башсбербанке 5,5 млн. рублевых счетов по вкладам. Валютные операции Башсбербанк ведет сравнительно недавно, но за короткое время сумел занять достойное место в банковской системе республики, он не только принимает 4 вида валютных вкладов, но и обменивает валюту, переводит деньги населения за рубеж и за границу. Сегодня на валютном расчетно - кассовом обслуживании в Башсбербанке находится более 250 юридических лиц. В том числе такие крупные предприятия республики, как : Белорецкий металлургический комбинат, Мелеузовское АО “ Минудобрение “, Белебеевские заводы “ Автонормаль “ и Спиртоводочный комбинат, Салаватский оптико-механический завод, Башлеспром, ООО “Кока-кола “, Октябрьский завод низковольтной аппаратуры, Всероссийский центр глазной хирургии и другие. Круг клиентов Башсбербанка постоянно расширяется, так в системе Башсбербанка обслуживается 10109 юридических лиц, из них в городе Уфе - 3564, в Октябрьском -803, в Стерлитамаке -652, Нефтекамске -455, Кумертау - 319, Туймазах 312, в Белорецке -233, Ишимбае -210, в Сибае -198. Этому способствует огромный опыт работы в финансовой сфере, система централизованных расчетов, корреспондентские отношения с большинством мировых банков, банков СНГ, региональных и коммерческих банков Уфы, а также репутация солидного банка. ( Вестник Башсбербанка N 7 1998 г ) Банк проводит расчеты по всем видам, принятым в международной практике ( переводы,, аккредетивы, инкассо и т.д. ), осуществляет валютное кредитование. Башсбербанк первым в республике и в системе Сбербанка России приступил к банковским операциям с серебряными слитками и продал за рубеж 3146 кг. Башсбербанк Занимает пятое место среди всех территориальных банков Сбербанка России по количеству реализуемых населению, предприятиям и коммерческим банкам золотых слитков. ( Вестник Башсбербанка N 9, 10 98 г ). Также банк занимает второе место среди территориальных банков по остатку ссудной задолженности физических лиц. Так, Башсбербанком совместно с Министерством финансов республики была разработана и освоена программа кредитования жителей республики на индивидуальное жилищное строительство, всего на эти цели было выдано 221 млрд. неденоминированных рублей. Тысячи семей получили возможность улучшить свои жилищные условия. ( Вестник Башсбербанка N 5).

**Глава 2. Анализ и учет действующей практики.**

**2.1. Анализ вкладных операций.**

Согласно Положения о Дуванском отделении Сбербанка РФ, утвержденного на совете директоров Сберегательного банка РФ, Дуванское отделение N 4579 осуществляет банковскую деятельность на территории Дуванского района, республики Башкортостан. Отделение банка входит в единую организационную структуру Сбербанка РФ и от его имени может выполнять следующие банковские операции и услуги:

- прием и выдачу вкладов;

- проведение операций с иностранной валютой;

- долгосрочное и краткосрочное кредитование физических и юридических лиц;

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;

- прием коммунальных платежей ;

- реализацию лотерейных билетов ;

- продажа покупка ценных бумаг ;

- оказание консультационных и лизинговых операций ;

- предоставление клиентам индивидуальных сейфов во временное пользование ;

- продажа населению золота в мерных слитках ;

- другие операции по банковскому обслуживанию клиентов в соответствии с лицензией Центрального банка РФ и с разрешения Сбербанка России. На 1 января 1999 года в Дуванском отделении Сбербанка 41861 счетов физических лиц с остатком вкладов 7777336 рублей. На 1 января 1998 года в отделении было 41307 счетов на сумму 7858519 деноминированных рублей. Отсюда видно, что количество счетов увеличилось, но остаток вкладов не увеличился, а снизился. Бизнес-план по остаткам вкладов в валюте РФ выполнен всего на 83 %

Изменение структуры вкладов населения в Дуванском отделении Сбербанка за 1998 год

Табл. N ( 1)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Вид вклада | уд. вес на 1. 01. 98 (%) | уд. вес на 1. 01. 99 (%) | изменение (+) (-) |
| 1 | Срочный в т. ч компенсационный | 6,47 | 6, 54 | +0, 07 |
| 2 | срочный с ежемесячной выплатой дохода | 21,61 | 7, 24 | -14, 37 |
| 3 | срочный пенсионный | 0 | 27, 53 | +27, 53 |
| 4 | Сберегательные вклады | 5, 84 | 17, 84 | +11, 97 |
| 5 | вклады довостребования | 18, 30 | 16, 91 | -1, 39 |
| 6 | Срочные депозиты | 5, 63 | 1, 0 | -4, 63 |
| 7 | Cрочные фиксированные депозиты | 1, 21 | 1, 32 | +0, 11 |
| 8 | Пенсионные вклады | 17, 70 | 15, 74 | -1, 96 |
| 9 | Рождественские | 7, 76 | 0 | +7, 76 |
| 10 | Школьные вклады | 0, 79 | 0, 64 | -0, 15 |
| 11 | Целевые на детей | 8, 05 | 1, 21 | -6, 84 |
| 12 | Новоденежные | 1, 12 | 0, 01 | -1, 11 |
| 13 | Неподвижные, Объединенные и другие | 5, 52 | 2, 61 | -2, 91 |
| 14 | Юбилейные | 0 | 1, 14 | +1, 14 |
| 15 | Молодежный Сбербанк России | 0 | 0, 30 | +0, 30 |
|  | ВСЕГО | 100 | 100 |  |

Из данных таблицы N 1 видно, что в отделении на 14,37 % за 98 год снизился остаток вкладов с ежемесячной выплатой доходов. На 4,63 % меньше стало срочных депозитов, на 6,84 % снизился остаток целевых вкладов на детей, так как население района из-за инфляции старается вложить деньги на более короткий срок. В 1998 году большую часть средств отделению удалось привлечь на срочные пенсионные вклады, их удельный вес в общей структуре вкладов на 1.01.99 г составил 27,53 %. Данный вид вклада принимается от лиц, получающих пенсии по старости, инвалидности, за выслугу лет, потерю кормильца, доход по нему начисляется в виде процентов. Срок хранения - три месяца и один день. Минимальный размер первоначального взноса 50 рублей, вклад можно пополнять наличным и безналичным путем, в сумме не менее 50 рублей. Процентная ставка не подлежит изменению в течении предусмотренного договором срока хранения вклада, при окончании срока договора, вклад можно пролонгировать, если срок хранения вклада нарушен проценты выплачиваются, как по вкладу довостребования. На 1 января 99 года доход по этому виду вкладов составлял 43% годовых. Также на 11,97 % за 98 год увеличился остаток Сберегательных вкладов. Эти вклады можно внести на 1; 2; 3 месяца и один день, в сумме не меньше 300 рублей, банк выплачивает фиксированную процентную ставку, установленную договором срока хранения. Вкладчик может ежемесячно получать проценты, вносить дополнительные взносы не менее 100 рублей, без явки в отделение банка продлевать неоднократно договор, в случае досрочного востребования вклада получить доход, исчисленный по вкладу довостребования. На начало 1999 года доход по этому виду вклада составлял 40, 2 % годовых.

Удельный вес вкладов населения в структуре пассивов составлял :

в 1995 году - 47,3%

в 1996 году - 41%

в 1997 году - 44%

в 1998 году - 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 ( тыс. р)

В - оборот по выдаче вкладов ( тыс. р)

Д - количество дней в анализируемом периоде

За 1997 год СД = ( 1056719 : 2302488 ) \* 360 = 165,2 дня

За 1998 год СД =( 7777439 : 19958614) \* 360 = 140,3 дня

Из расчета видно, что в 1998 году средний срок хранения вкладов снизился на 24,9 дней. Это говорит о том, что вклады в основном привлекались на короткий срок, что не давало возможности отделению размещать их в долгосрочное кредитование и другие долгосрочные проекты. За 98 год удельный вес безналичных перечислений в общем приходе вкладов составил 28%, что на 0, 2 % больше, чем в 1997 году. Увеличение этого показателя положительно, т. к. безналичные перечисления являются самыми недорогими пассивами для отделения.

Только после принятия закона “ О банках и банковской деятельности 2 декабря 1990 года Сберегательный банк РФ постепенно обретает все признаки крупного универсального банка. В 1992 году после либерализации цен произошло резкое обесценение вкладов граждан в Сбербанке, это в какой-то мере подорвало доверие вкладчиков к Сберегательному банку. Проследим динамику роста вкладов граждан Дуванского отделения за последние пять лет.

табл. №2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Годы | Остаток вкладов на конец года, деноминирован. руб. | темп роста к предыдущему году,  % |
| 1994 г | 1596649 | -- |
| 1995 г | 3454356 | 216 |
| 1996 г | 4950650 | 143 |
| 1997 г | 7858519 | 159 |
| 1998 г | 7777336 | 98, 9 |

Резкий рост цен, задержки во взаиморасчетах привели к нарастанию платежного кризиса в народном хозяйстве и следовательно к снижению остатков вкладов. На 1 января 1999 года предприятия района не выплатили в установленные сроки своим работникам 18836 тыс. рублей заработной платы, в том числе : промышленные предприятия -2571 тысяч рублей, строительные организации - 4741 тысяч рублей, колхозы и совхозы -10618 тысяч рублей, что на 47% больше, чем было задолженности на 1 января 98 года. ( газета “ Дуванский Вестник “ от 09.02.99 г )

**2.2. Анализ кредитования физических и юридических лиц.**

При выдаче кредитов Дуванское отделение Сбербанка строго придерживается инструкций Сберегательного банка РФ о кредитовании населения и кредитования юридических лиц. Ссуды выданные юридическим лицам носят краткосрочный характер и выдаются на срок 3; 6 месяцев. В условиях инфляции такой подход к выдаче кредитов в какой-то мере оправданный для банков, но плохо то, что предприятия не могут взять долгосрочный кредит для расширения производства и освоения новых программ. Кредиты юридическим лицам выдаются под залог имущества и недвижимости на основании решения, созданного при отделении кредитно-инвестиционного комитета. Кредитование юридических лиц в 1998 году в отделении практически прекратилось. За год выдано юридическим лицам кредитов всего на сумму 274 тысячи рублей. Это произошло не потому, что отделение не располагало кредитными ресурсами, их как раз было достаточно, попав в жестокую сеть неплатежей предприятия района не могут своевременно гасить и выплачивать проценты по ссудам, ставя тем самым отделение сбербанка в трудное положение.

Кредитование юридических лиц Дуванским отделением Сбербанка

Табл. №3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | остаток ссудной задолженности деномин. руб. | Темп роста к предыдущему году,  % | Остаток просроченной задолженности руб. | удельный вес просроченной задолженности в общей сумме,  % |
| на 1.01.97 г | 2360291 | - | 0 | 0 |
| на 1.01.98 г | 1350897 | 57, 2 | 367700 | 27, 2 |
| на 1.01.99 г | 603545 | 44, 7 | 603545 | 100 |

Из таблицы видно, что вся ссудная задолженность юридических лиц на 1 января 1999 года является просроченной, что очень плохо. Только 10 предприятий района закончили 1998 год с прибылью ( 23,2 % ) и только пять предприятий увеличили производство продукции по сравнению с прошлым годом. ( Газета Дуванский вестник от 09.02.99 г). Печально, но факт, что кредиты давать не кому, за них просто не смогут своевременно рассчитаться.

Кроме юридических лиц отделение занимается кредитованием населения. Кредиты предоставляются только гражданам России. Уплата процентов за кредит производится ежемесячно, одновременно с погашением кредита, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора. Величина процентной ставки устанавливается комитетом Сбербанка России по процентным ставкам ; при ее изменении в действующие кредитные договора вносятся изменения. В качестве обеспечения при выдаче кредита банк принимает :

- поручительства граждан России, имеющих постоянный источник доходов ;

- поручительства платежеспособных предприятий и организаций клиентов банка ;

- передаваемые в залог физическим лицом ликвидные ценные бумаги ;

- передаваемые в залог физическим лицом объекты недвижимости, транспортные средства и другое имущество.

Кредитование населения Дуванским отделением Сбербанка.

Табл. № 4

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | остаток ссудной задолженности(деном. руб) | темп роста к предыдушему году (%) | Остаток просроченной задолженности (деном. руб) | уд. Вес просроченной задолженности (%) |
| на 1. 01. 97 г | 1613483 | --- | 16597 | 1, 0 |
| на 1. 01. 98 г | 3974712 | 246 | 34166 | 0, 9 |
| на 1. 01. 99г | 2711700 | 68 | 51706 | 1, 9 |

Всего за 1998 год выдано кредитов населению краткосрочных (до 1 года) - 53000 рублей, долгосрочных - 1306750 рублей, в том числе на строительство жилых домов 272600 рублей, что намного меньше, чем в 1997 году. Если за 97 год остаток ссудной задолженности по отношению к 1996 году увеличился в два с лишним раза, то за 98 год, он наоборот снизился почти на половину, при этом остаток просроченной ссуды наоборот возрос. Для отделения определенную трудность представляет выбор надежного, платежеспособного ссудозаемщика. В настоящее время ведя осмотрительную кредитную политику, отделение выдает кредиты большому числу ссудозаемщиков, но в небольших размерах. Проанализируем возвратность кредитов в 1997- 98 годах, рассчитав такой показатель, как оборачиваемость кредитов

Оборачиваемость кредитов за 1997 год

Табл. (N5)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория заемщика | Погашено кредитов за год (руб. ) | погашено кредитов в среднем в день(руб. ) | Среднегодовой остаток ссудной задолж. (руб. ) | Оборачиваемость (в днях) |
| 0 | 1 | 2 (1/ 360) | 3 | 4 (3/2) |
| Юрлица | 3256394 | 9045 | 1801706 | 199 |
| Физлица | 2753730 | 7649 | 2954475 | 386 |

Оборачиваемость кредитов за 1998 год

Табл. (N 6)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория заемщика | Погашено кредитов за год (руб. ) | Погашено кредитов в среднем в день (руб. ) | среднегодовой остаток ссудной задолж(руб) | Оборачиваемость (в днях ) |
| 0 | 1 | 2 (1/360) | 3 | 4 ( 3/2) |
| юрлица | 783514 | 2176 | 432751 | 198, 9 |
| физлица | 2841696 | 7894 | 4168029 | 528 |

Возвратность кредитов юридических лиц в 1998 году осталась на уровне 97 года и составила 199 дней, вместо 90 дней ( на 3 месяца ). Многие предприятия не могут вернуть кредит через три месяца и так как инструкцией по кредитованию предусмотрена пролонгация кредитного договора, если ссудозаемщик не платежеспособен в данный момент, то таким правом кредитный комитет отделения пользуется. Оборачиваемость кредитов населения в 1998 году увеличилась на 142 дня ( 528-386), 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. За 1998 год отделение на 593 тысячи рублей меньше получило доходов от кредитования юридических лиц и населения, тогда как в 1997 году эта статья была одной из самых главных статей доходов отделения.

**2. 3. Анализ валютных операций.**

Дуванское отделение Сбербанка валютными операциями стало заниматься с апреля 1995 года, получив разрешение от Национального банка республики Башкортостан. В отделении работает обменный пункт иностранной валюты, принимаются и выдаются вклады в иностранной валюте, открыты два счета юридическим лицам - Белокатайскому маслосыркомбинату и МЧП “Пчелка “.

Структура вкладов населения в иностранной валюте по Дуванскому отделению Сбербанка

Табл. (N 7)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N п\п | Вид вклада | удельный вес на1. 01. 98 г  (%) | удельный вес на 1. 01. 99 ( %) | изменение (+)(-) |
| 1 | Вклады до востребования | 11, 4 | 5, 4 | -6 |
| 2 | Срочные вклады | 14, 2 | 15, 6 | +1, 4 |
| 3 | Вклады с ежемесячным начислен. % | 31, 4 | 71, 0 | +39, 6 |
| 4 | Срочный депозит на 6 мес. | 3, 9 | 6, 4 | +2, 5 |
| 5 | Срочный депозит на 1 год | 27, 2 | 1, 6 | -25, 6 |
| 6 | срочный с дополнительным взносом | 11, 9 | 0 | -11, 9 |
|  | Всего | 100 | 100 |  |

Самый большой удельный вес (71 % ) в структуре валютных вкладов населения занимают на 1. 01. 99 года в отделении вклады с ежемесячным начислением процентов, их удельный вес по сравнению с 1997 годом увеличился на 39, 6 %, зато снизился удельный вес вкладов довостребования на 6 %, срочных депозитов на 1 год на - 25, 6% и срочных с дополнительным взносом на 11, 9 %. Бизнес -план по остаткам вкладов населения в иностранной валюте выполнен только на 34 %. Приведем условия самого популярного в отделение валютного вклада : минимальная сумма первоначального взноса по срочному вкладу с ежемесячным начислением процентов 1000 долларов США, дополнительные взносы не менее 300 долларов США, срок хранения не ограничен. Частичная выдача валюты со вклада не производится, вкладчик может получать ежемесячно или одновременно за несколько месяцев причисленные проценты, по взносам хранившимся больше одного месяца.

Покупка иностранной валюты в Дуванском отделении за два года, тыс. дол. США

Табл. (N8)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Месяц | 1997 год | 1998 год |
| январь | 21, 61 | 7, 11 |
| февраль | 22, 02 | 3, 21 |
| март | 23, 02 | 11, 86 |
| апрель | 8, 94 | 8, 04 |
| май | 8, 7 | 2, 7 |
| июнь | 16, 4 | 7, 9 |
| июль | 6 | 7, 08 |
| август | 17, 8 | 3, 98 |
| сентябрь | 24, 5 | 7, 4 |
| октябрь | 13, 46 | 8, 41 |
| ноябрь | 10, 08 | 2, 38 |
| декабрь | 16, 09 | 0, 48 |
| Всего | 188, 62 | 70, 55 |

Продажа иностранной валюты в Дуванском отделении за два года, тыс. дол США

Табл. (N 9)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| месяц | 1997 год | 1998 год |
| январь | 5,05 | 13,6 |
| февраль | 5,3 | 11,6 |
| март | 5, 7 | 4,2 |
| апрель | 5,08 | 1,25 |
| май | 6,91 | 2,50 |
| июнь | 9 | 7, 7 |
| июль | 6, 9 | 8, 3 |
| август | 8, 1 | 21, 0 |
| сентябрь | 7, 34 | 0, 2 |
| октябрь | 9, 28 | 3, 48 |
| ноябрь | 3, 83 | 2, 8 |
| декабрь | 6, 1 | 8, 2 |
| всего | 78, 66 | 84, 83 |

Сравнительный анализ покупки и продажи валюты показывает, что покупалось отделением валюты в 1998 году меньше, чем в 97 году в два с половиной раза, в то время, как продано валюты наоборот в 1998 году больше, чем в 97 году на 6, 17 тысяч долларов, так как наученные горьким опытом люди валюту в банк не продавали, а наоборот скупали. И если бы не ограничения Башсбербанка, по которому отделению в день разрешалось продавать не больше тысячи долларов США, валюты возможно было бы продано гораздо больше. За прошедший год по отделению получено доходов от операций с инвалютой 399 тыс рублей, что составляет 8, 3 % от общей суммы доходов, расходов произведено на сумму 471 тысячу рублей, что составляет 11, 8 % от общей суммы расходов.

**2.4. Анализ рисков**

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, а также норм установленных банком России. Согласно Базельскому соглашению активы банка в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения подразделяются на пять групп, для которых устанавливаются определенные коэффициенты риска в процентах ( журнал “Деньги и Кредит “ N 1 1998 г ) Взвешивание активов по степени риска производится путем умножения остатка средств на определенных счетах на коэффициент риска ( в %) и деления на 100 %

Оценка активов отделения по группам риска

Табл. (N10)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | N счетов | Коэффициент риска(%) | остаток по счету на 1. 01. 98 г | на 1. 01. 99 г т. р | Сумма риска на 1. 01. 98 г | на 1. 01. 99 г |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 (3\*4)/100 | 7 |
| 1 гр. риска : средства на корсетах | 30302, 30102, 319 | 0 | 2130 | 2063 | 0 | 0 |
| обязательные резервы | 30202, 30204 | 0 | 653 | 0 | 0 | 0 |
| средства депонирован. для расчет. чеками | 30206 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| вложения в гос. ц/бумаги | 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 накопит. счете по акциям | 30208 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| счета по кассовому обслуживан. фил. | 30210 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| итог 1 группы |  |  | 2880 | 2295 | 1, 2 | 3, 6 |
| 2 гр. риска: ссуды гарант. правител |  | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ссуды пол залог гос. ц/бумаг |  | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ссуды под залог драг. мет. |  | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| средства в расч. центах ФЦБ | 30402 30404 30409 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| средства депонир. для завершен. расчет. | 30406 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| итог 2 группы |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 гр. риска:вложен ия в долговые обязат. субъект. РФ | 502 А | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| итог 3 группы |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 гр. риска коды : 8979, 8980, 8954 | 30110 | 70 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| итог 4 группы |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 группа риска 1)все прочие обязат. |  | 100 | 10181 | 12049 | 10181 | 12049 |
| 2)гарантии и поруч. выд., банком | в/н б сч 91404 | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| итог 5 группы |  |  | 10181 | 12049 | 10181 | 12049 |
| Всего активов | ----- | ------ | 13061 | 14344 | 10182, 2 | 12052, 6 |

Из таблицы видно, что на 1 января 1998 года в отделении всего активов было 13061 ты руб., на 1 января 99 года сумма активов увеличилась на 1283 тыс рублей и составила 14344 тыс рублей. Увеличение активов произошло в основном за счет активов относящихся к пятой группе риска, с коэффициентом риска 100 %, следовательно отделение 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 риска В соответствии с телеграммой ЦБ РФ N 204 от 1. 11. 94 г банки обязаны создавать резерв на возможные потери по ссудам, относящимся к 3- 4 группам риска. По ссудам третьей группы риска - резерв не менее 50 %, по четвертой группе риска - 100% резерв от величины выданных ссуд. По ссудам относящимся к первой и второй группам риска необходимость создания резерва банки определяют самостоятельно

Динамика изменения качества кредитного портфеля

Табл. (N 11)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Показатели | на 1. 0198 сумма т. р | удельный вес (%) | на 1. 01. 99 сумма т. р | удельный вес(%) | темп роста (%) |
| 1 | Ссудная задолж. всего | 5166. 3 | 100 | 3315, 3 | 100 | -36 |
| 2 | Стандартная (1 гр. риска) | 3770, 8 | 73 | 2205, 1 | 67 | -42 |
| 3 | Нестандартная(2 гр риска) | 160 | 3 | 165, 3 | 5 | 3 |
| 4 | Сомнительная(3 гр риска) | 775, 5 | 15 | 201, 2 | 6 | -74 |
| 5 | Безнадежная (4 гр риска) | 460, 3 | 9 | 743, 7 | 22 | 62 |
| 6 | Сумма создан. резерва | 183, 6 | 4 | 668, 8 | 20 | 264 |

По данным таблицы видно, что безнадежной ссудной задолженности ( 4 гр риска) на начало 1999 года в отделении стало больше, ее удельный вес с 9% увеличился до 22%. Соответственно увеличилась и сумма резерва по ссудам с 183, 6 тыс рублей на 1 января 1998 года, до 668, 8 тысяч рублей на 1 января 99 года. Следовательно, можно сделать вывод, что отделение имеет возможность, в случае невозврата 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

Коэффициент риска на 1. 01. 98 г = (5166, 3 - 183, 6) / 5166, 3 = 0, 96

на 1. 01. 99 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 1. 01 98г =( 183, 6 / 5166, 3) \* 100 = 3, 6 %

На 1. 01. 99 г = ( 668, 8 / 3315, 3) \* 100 = 20, 2 %

Оптимальное значение этого коэффициента считается 15 %, то есть на начало 1999 года в отделении создано резерва по ссудам даже немного больше нормы, качество же кредитного портфеля стало хуже, о чем свидетельствует снижение коэффициента риска.

**2.5. Анализ финансово- экономической деятельности**

Основной задачей любого коммерческого предприятия в его деятельности, является максимальное получение прибыли. Покажем в таблице, как изменялась прибыль отделения за последние пять лет.

Финансовый результат Дуванского отделения Сбербанка за 1994-1998 годы.

Табл. ( N 12)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| годы | Прибыль(+) Убыток (-) тыс. руб | Темп роста к предыдущему году (%) |
| 1994 | +541 | -- |
| 1995 | +1137 | 210 |
| 1996 | +2092 | 184 |
| 1997 | +556 | 27 |
| 1998 | +617 | 111 |

Мы видим, что все предыдущие годы отделение работало прибыльно, самая высокая прибыль была получена в 1996 году. 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.

Показатели рентабельности отделения в динамике за 1997-98 годы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Содержание | за 1997 г сумма (т. р) | удельный вес (%) | за 1998 г сумма(т. р) | удельный вес(%) |
| 1 | Доходы всего | 3130, 5 | 100 | 4785, 8 | 100 |
|  | в т. ч а)процентные | 2619, 9 | 83, 7 | 2447, 4 | 51, 1 |
|  | б) беспроцентный | 510, 6 | 16, 3 | 2338, 4 | 48, 9 |
| 2 | Расходы всего | 2574, 5 | 100 | 4168, 8 | 100 |
|  | в т. ч  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 | -- |
| 5 | рентабельность, как отношение  1) прибыли к сумме активов | 4, 4% |  | 4, 6% |  |
|  | 2) прибыли к расходам | 21, 6% |  | 14, 8% |  |
| 6 | процентная маржа | 1706 |  | 1404, 3 |  |

Рентабельность отделения на начало 1999 года увеличилась на 0, 2 %, как отношение прибыли к сумме активов, но снизилась на 6, 8 %, как отношение прибыли к расходам, так как прибыль отделения за 1998 год выросла только на 61 тысячу рублей, а 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 1998 год изменилось состояние активов, с точки зрения их ликвидности, ведь отделению 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.

Динамика изменения активов отделения с точки зрения их ликвидности

Табл. (N14)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | на 1. 01. 98 г | на 1. 01. 99г | увеличение(+) уменьшение (-) |
| 1. Ликвидные активы всего | 2880 | 2295 | -585 |
| в т. ч  а) касса | 59 | 180 | +121 |
| б) корсчет | 2130 | 2063 | -67 |
| в) резервы | 653 | 0 | -653 |
| г) вложено. в ц/бумаги | 38 | 52 | +14 |
| 2. дебиторская задолженность | 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 |
| Обязательства банка всего: | 8926, 4 | 10116, 2 | +1189, 8 |
| а) средства на расчетных, тек. счетах п/п | 750 | 1663 | +913 |
| б)вклады населения всего | 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

на 1. 01. 98 г = ( 5166, 3 / 8161) = 0, 63

на 1. 01. 99 г =(3315, 3 / 8439) = 0, 39

чем больше доля вкладов помещается в ссуды, тем ниже показатель ликвидности. На начало 1999 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 98 года.

Удельный вес ликвидных активов в общей сумме активов на начало 1999 года также снизился (2880 / 13061) \*100 % = 22% на 1. 01. 98 г

( 2295 / 14344) \*100 % = 16 % на 1. 01. 99 г

Общий коэффициент ликвидности = ( ликвидные активы / обязательства банка )

на 1.01.98 г = 2880 / 8926, 4 = 0, 32

на 1.01.99 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 1.01.98 =( 1518 т. р / 5166 т. р) \*100= 29, 4 %

на 1.01.99 = (925 т. р / 3315 т. р ) \* 100= 27, 9 %

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

на 1.01.98 г = (863 / 8911) \*100 = 9, 7 %

на 1.01.99 г = ( 781 / 10102 ) \* 100 = 7, 7 %

“ Спрэд” на 1.01.98 = ( 29, 4 - 9, 7) = 19, 7 %

на 1.01.99 = ( 27, 9 - 7, 7 ) = 20, 2 %

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

на 1.01.98 = (2620- 903) / 8911 \* 100 = 19, 3 %

на 1.01.99 = ( 2445 - 1043) / 10102 \* 100 = 13, 9 %

Разница между Спрэдом и финансовой маржой показывает процент потери доходов отделения из-за отвлечения кредитных ресурсов в активы не приносящие доход. за 1997 год потери равны 0, 4 % ( 19, 7 - 19, 3 )

за 1998 год потери доходов отделения составили 6, 3% ( 20,2 - 13,9 )

Из произведенных расчетов можно сделать вывод, что хотя активы отделения за 1998 год увеличились на 1283 тысячи рублей, ликвидные активы не только не увеличились, а даже снизились на 585 тысяч рублей. Обязательства же отделения увеличились на 1189, 8 тысяч рублей, в основном за счет роста средств на расчетных и текущих счетах предприятий и организаций. Общий коэффициент ликвидности меньше нормы и еще снизился за 98 год на 0, 09. Поэтому, ни смотря на то, что отделение 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.

**Глава 3. Перспективы развития Сберегательного Банка**

**3.1. Привлечение дополнительных ресурсов, путем внедрения новых вкладов**

Сбербанк призван сыграть важную роль в ограничении прироста денежной массы в стране и проведении антиинфляционной политики на основе активного привлечения средств населения и их эффективного вложения в развитие экономики России.

Повышение эффективности сбережений требует проведения ряда мероприятий. Данные мероприятия могут охватывать общие цели социально- экономической политики, структуру и систему хозяйственных связей.

Всемерно должно развиваться предложение товаров и услуг. Важную роль здесь играют учреждения Сберегательного Банка, которые аккумулируют денежные средства населения. Значительная доля сбережений сейчас находится в наличном виде. На современном этапе задача состоит в том, чтобы деньги вложить в те отрасли, которые смогут дать быструю отдачу, смогут покрыть дефицит нужных товаров, принесут высокий процент рентабельности. От надежности и выгодности форм сбережений, их вариантности зависит активизация сберегательного процесса. В условиях инфляции начинает преобладать тенденция, которая выражается в покупке населением “ненужных“ товаров с одной целью - избавиться от наличных денег. Сберегательный Банк обязан принять в этой ситуации меры, направленные на смещение ценностных ориентиров населения, чтобы усилить мотивацию сбережений. Необходим дифференцированный подход всей банковско- сберегательной системы к нуждам и проблемам всех слоев населения. Внедрять новые формы сбережений возможно только с учетом всей многоаспектности сберегательного процесса. Работа в данном направлении должна учитывать социальную структуру вкладчиков и тенденции ее развития, психологическое предпочтение тех или иных форм накопления, исторически сложившиеся стереотипы, привязанности определенных возрастных групп к сохранению денег на счетах по вкладам.

Хочется предложить новый вид вклада “ Летний отдых “, действует с 1 сентября до 1 июня, открывается лицам с 18 лет, обязательным условием вклада является регулярное, ежемесячное зачисление сумм части зарплаты ( 300 рублей ). Доход по этому вкладу исчисляется из 15 процентов годовых на весь остаток средств во вкладе. Вклад “ Летний отдых “, как разновидность вклада довостребования, совершаются расходные операции в любых суммах, в пределах остатка, но не менее 1/3 из зачисленных ежемесячно 300 рублей должно оставаться на счете ( 300 : 3 = 100 рублей ). Значит на 1 июня вклад будет в сумме 900 рублей ( 100 \* 9 мес = 900 руб). Первого июня вклад можно закрыть, или доход будет начисляться по нему из расчета 2 процента годовых. как по вкладу довостребования. Если условия не соблюдаются по зачислению сумм и по расходным операциям, то доход начисляется также 2 процента годовых.

доход по вкладу на 1 июня = ( 900 руб \* 15 \*270 дней ) / 100 / 365 =99, 86 рублей, где 900 - остаток вклада

15 процент по вкладу

270 срок хранения вклада

100 постоянная величина

365 количество дней в году

Произведем расчет стоимости привлеченного вклада, то есть среднюю процентную ставку.

% по вкладу (доход)

Средняя процентная ставка по вкладу = -------------------------------------

среднегодовой

остаток вклада

Среднегодовой остаток вклада ( по средней хронологической )=

( 100 / 2 + 200 + 300 + 400 + 500 + 600+ 700 + 800+ 900 / 2 ) : 8 = 500 рублей

Средняя процентная ставка по вкладу = 99,86 / 500 \* 100 % = 19,97%. Если учитывать, что средняя процентная ставка за 1998 год по кредитным вложениям отделения составила 27,90 %, то доход банка от привлечения вклада “Летний отдых“ будет равен 7,93 % (27,90% - 19,97 %)

**3.2. Применение автоматизации для осуществления безналичных расчетов населения**

Безналичные расчеты приобретают особую актуальность в условиях перехода к рыночной экономике, поскольку позволяют заметно увеличить эффективность банковской деятельности и снизить до минимума затраты на банковские операции. В Сберегательном Банке сосредоточен безналичный денежный оборот, включающий расчеты вкладчиков банка и населения, а также организаций, имеющих счета в Сбербанке. При этом Сбербанк стремится использовать безналичные расчеты для роста вкладов населения и создания дополнительных удобств для вкладчиков, пользующихся такими расчетами, а также максимально содействовать сокращению налично-денежного оборота. Увеличение доли безналичных расчетов в хозяйственной деятельности приводит к ускорению оборота, как денег так и товаров, а также способствует нормальному возобновлению кругооборота средств предприятий. Таким образом, при безналичных расчетах ускоряется оборот денежных средств и материальных ресурсов, экономятся издержки обращения, а в кредитной системе формируются ресурсы для кредитования народного хозяйства. Безналичные расчеты включают выплату через учреждения банка зарплаты рабочим и служащим, выдачу чеков за счет сумм вкладов, перечисление на счета по вкладам в уплату за квартиру, коммунальные и другие услуги. К сожалению надо констатировать неравномерное развитие безналичных расчетов. В этой связи следует отметить, что для достижения высокого уровня безналичных расчетов в России, в том числе и в Башкортостане необходимо коренное улучшение состояния автоматизации и механизации банковской деятельности, что и проводится во всех учреждениях Башсбербанка. Решение проблемы состояния и развития безналичных расчетов невозможно при массовом использовании существующих форм денег. Зарубежный опыт подсказывает, что основной путь - использование “ безбумажной “ технологии, применение в сфере услуг заменителей наличных денег, создание технических устройств для их автоматической обработки. В Башсбербанке продолжается совершенствование программного комплекса электронного документооборота и бухгалтерского учета на базе систем “ Операционный день банка “ и “ Эскорт “.

Автоматизация банковской деятельности должна проводится на нескольких уровнях. Использование автоматических кассовых машин (банкоматов ) стало попыткой банков предоставить клиенту возможность работы со своим счетом в любое удобное для него время и практически из любого места. В общем случае банкомат представляет собой устройство, которое выполняет следующие типовые финансовые операции :

- выдает наличные денежные средства со счета или принимают наличные, или чек клиента в депозит ;

- сообщает баланс счета ;

- выдает отчет о движении средств на счете за определенный период ;

- осуществляет переводы средств со счета на счет ;

- выполняет периодические платежи ;

- дает справки о последних банковских инструкциях, нововведениях ;

- принимает заявления на ссуды.

Применение автоматизированных сетей кассового обслуживания клиентов для относительно простых операций высвобождает банковских служащих от рутинного труда, позволяет сосредоточиться на оказании более специализированных услуг, сокращает затраты на предоставление услуг населению. Кроме того, банки получают прекрасную возможность сократить персонал отделений, сохранить позиции на потребительском рынке, получить преимущества в конкурентной борьбе, увеличить прибыль. С точки зрения расходов банка на создание банкоматов, их применение считается эффективным, поскольку в этих условиях отпадает необходимость в дополнительных расходах на помещение и обслуживающий персонал.

Несмотря на стремительное развитие таких средств удаленного доступа в банк, как “ Интернет “ и специализированной системы “ Банк- клиент “, банкоматы по-прежнему играют важную роль. К сожалению, развитие сетей банкоматов в России пока идет очень медленно, главными причинами такого положения вещей являются неразвитость ( по сравнению с мировым уровнем ) банковской системы и как следствие отсутствие у населения свободных денежных средств и потребности в кредитных карточках. Но, несмотря на это, в перспективе можно ожидать повсеместного внедрения в России такой важной части автоматизированной банковской системы, как сети банкоматов.

**Заключение.**

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 своей дальнейшей деятельности Дуванскому отделению сбербанка следует вести работу по следующим направлениям :

1) Активное развитие операций по перечислению всех видов доходов граждан во вклады.

2) Ускорить развитие системы безналичных расчетов с применением пластиковых карточек.

3) Провести целенаправленную работу по привлечению на обслуживание новых юридических лиц.

4) Повысить эффективность работы с иностранной валютой.

5) Изменить структуру активов, увеличив ликвидные активы и активы приносящие доход.

6) Повысить качество кредитного портфеля.

7) Активизировать рекламную деятельность.

**Список литературы.**

1) Федеральный закон “ О банках и банковской деятельности “ “ Деньги и Кредит “ номер 2 1996 год.

2) Инструкции Сбербанка РФ :

- номер 1-р от 30. 06. 1992 года с изменениями и дополнениями до 01. 04. 1993 года.

“ О порядке совершения Сбербанками РФ операций по вкладам населения “

- номер 229 от 10. 07. 1997 года “ Правила кредитования физических лиц “

- номер 285-р от 08. 12. 1997 года “ регламент предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанками России и его филиалами “

- номер 70-р от 10. 11. 1994 года “ Указания по организации экономической работы в учреждениях Сбербанка РФ “

номер 5; 7; 10 от 1998 года газета “ Вестник Башсбербанка “

номер 12 от 09. 02. 1999 года газета “ Дуванский Вестник “

3) Авторский коллектив “ Банковский портфель “ том 1; 2; 3 Москва “ Соминтек “ 1994 год.

4) Авторский коллектив “ Валютный портфель “ Москва “ Соминтек “ 1991 год.

5) Астахов А. В. “ Системный подход к управлению рисками крупных российских коммерческих банков “. Деньги и Кредит, номер 1, 1998 год.

6) Казьмин А. И. “ Сбербанк России : надежность и динамизм”. Деньги и кредит, номер 6, 1998 год.

7) Исаев Д. Б. “ Резерв на возможные потери по ссудам как инструмент управления кредитными рисками “. Деньги и кредит, номер 10 1996 год.

8) Жуков Е. Ф. “ Банки и банковские операции “ Москва Юнити 1997 год.

9) Жуков Е. Ф “ Общая теория денег и кредита “ Москва Юнити 1995 год.