**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СБЕРБАНКА РОССИИ

1.1 История развития сберегательного дела в России

1.2 Современный Сбербанк

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРАКТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ДОП. ОФИСА СБЕРБАНКА РФ № 161)

2.1 Общая характеристика банка

2.2 Анализ работы банка

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВНОЕ БУДУЩЕЕ СБЕРБАНКА РФ9

3.1 Банковская деятельность за последние годы

3.2 Перспективы развития

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

**ВВЕДЕНИЕ**

Сберегательный Банк Российской Федерации - старейший банк страны и единственный банк, сохранивший свою структуру после распада СССР. История развития Сбербанка России пишется уже 166 лет. И сегодня по многим показателям банк является признанным лидером отечественной банковской системы, во многом обеспечивая ее стабильность и надежность.

Сберегательный банк среди лидирующей группы банков занимает особое место, он, так или иначе, касается всех граждан России. Клиентами Сбербанка исторически являются физические и юридические лица.

Тема, выбранная автором достаточно широка освещена в исторических литературных изданиях, а также в современных экономических журналах.

Актуальность выбранной автором темы исходит из того, что история Сбербанка непосредственно связана с историей Российской Федерации. Сбербанк РФ является единственным банком, который может предоставить комплексное банковское обслуживание и оказать финансовую помощь в реализации инвестиционных и социальных программ, которые могут оказать благоприятные условия для будущего России. Актуальность предопределила выбор цели, предмета и задачи исследования.

Цель написания курсовой работы состоит в рассмотрении истории, современного состояние, и перспективы развития будущего Сбербанка РФ.

Поставленная в работе цель потребовала следующих задач: составления исторической справки развития сберегательного дела; определения места и роли Сберегательного банка в банковской системе России.

Предметом исследования в курсовой работе являются исторически сложившиеся экономические отношения между банком и клиентами банка по поводу качественного предоставления банковских услуг.

Практическая значимость курсовой работы заключается в том, что бы показать насколько эффективно работает одна из первых государственных трудовых сберегательных касс на территории Челябинской области - Дополнительный офис Сбербанка РФ № 161.

Практической основой для исследования деятельности отделения Сберегательного банка является реальный практический материал, характеризующий результаты деятельности Дополнительного офиса Сбербанка РФ № 161(Калининское отделение Сбербанка РФ 8544)

**ГЛАВА 1. ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СБЕРБАНКА РОССИИ**

**1.1 История развития сберегательного дела в России**

Сберегательные кассы в Российской империи, как государственные кредитные учреждения, основной функцией которых являлось привлечение денежных средств населения, впервые открылись в 1842 г. по Указу императора Николая I. Сберегательные кассы открылись в Москве и Санкт-Петербурге при сохраненных казнах. Позднее сберегательные кассы стали открываться при отделении Государственного банка, при казначействах (1884 г.), почтово-телеграфных учреждениях (1889 г.), станциях казенных железных дорог (1900 г.), фабрично-заводских предприятиях, казенных военных складах и т. д. С 1880-х годов, задуманные первоначально как учреждения самопомощи, сберкассы стали использоваться правительством в интересах государственного кредита. Этот процесс завершился при министре финансов С.Ю. Витте, который считал, что политика в деле сберегательных касс должна быть направлена к дальнейшему их развитию как для укрепления бережливости в беднейшем классе, так и ради осуществления государственных предприятий на суммы мелких сбережений.

На рубеже 1880 – 90 годов сберкассы широко привлекались к операции конверсии государственных займов. По Уставу 1895 г. сберегательные кассы стали официально именоваться «государственными». Для руководства деятельности сберегательных касс создано особое Управление при Совете Государственного банка. Максимальная сумма по одному счету (книжке) устанавливалось в размере одной тысячи рублей для юридических лиц. По вкладам выдавались 4% в 1862 – 94 годах и 3,6% в 1894 – 1917 годах. На средства внесения сверх лимита приобретались свидетельства госзаймов, которые сохранились за вкладчиком и приносили ему проценты.

С 1905 г. сберегательные кассы ввели операции по страхованию жизни. К 1913 г. было застраховано 26,3 тыс. руб. человек на сумму 30,4 млн. руб.

В начале 20 века операции сберегательных касс стремительно возрастали. К 1900 г. действовало 5415 сберкасс с 3,6 млн. счетов и остатком вкладов на сумму 661,9 млн. руб. К 1913 г. уже действовало 8005 сберкасс с 8,5 млн. счетов и остатком вкладов на сумму 1594,9 млн. руб. В то же время сберкассами приобретено государственных ценных бумаг на сумму около 1,8 млрд. руб. Процент по фонду государственных ценных бумаг составлял главный источник доходов сберкасс, из него выплачивались проценты вкладчикам.

Сберкассы пользовались государственной гарантией сохранности вкладов. Они представляли собой наиболее демократичное по составу клиентуры кредитное учреждение России. Среди вкладчиков сберкасс – крестьяне (более 1/3), нижние слои городского населения. По закону 1910 г. сберкассы за счет фонда государственных ценностей выдавали также ссуды для образования основных капиталов учреждений мелкого кредита. В 1914 г. в интересах проведения столыпинских аграрных преобразований таких ссуд было выдано на 25,8 млн. руб.

После октябрьской революции была осуществлена национализация банков Сберкасс, как учреждения «без налогового оттенка» были сохранены. Декретом СНК от 03.02.1918 г. было объявлено об аннулировании госзаймов царского и временного правительства и о запрете выдавать суммы внесенные до 01.01.1918 г.

В «Проекте декрета о проведении в жизнь национализации банков и о необходимых в связи с этим мерах» В.И. Ленин указывал, что лица богатых классов обязаны держать в госбанках и его отделениях, а равно в сберегательных кассах все свои денежные суммы, получая не более 100 – 125 рублей в неделю (по установлению местных Советов) на потребительские нужды, а на производственные и торговые лишь по письменным удостоверениям учреждений рабочего контроля.

Советским правительством был намечен ряд мер по расширению сети сберегательных касс и организаций денежных сбережений населения. Однако практически решить эту задачу в ближайшие годы не удалось. В условиях гражданской войны и иностранной военной интервенции, а также натурализации хозяйства и обесценения денег сберкасс не могли развивать свою деятельность.

Для создания единого расчетно-кассового аппарата декретом СНК РСФСР от 10.04.1919 г. было проведено слияние банком РСФСР. После его упразднения в начале 1920 г. функции сберкасс перешли к Наркомфину РСФСР. В соответствии с решениями XI съезда партии была развернута работа по сокращению эмиссии, экономии государственных расходов, увеличению поступлений в бюджет. Стоявшие перед страной задачи в области хозяйственного строительства требовали использования не только накоплений предприятий, но и денежных сбережений населения. В связи с этим все острее назревал вопрос об организации сберкасс.

Сберкассы были организованы в целях предоставления трудовому населению возможности безопасного и выгодного хранения денежных сбережений и свободных средств на основании Постановления СНК РСФСР от 26.12.1922 г. «Об учреждениях государственных сберегательных касс». Было утверждено положение о государственных сберегательных кассах, которое устанавливало подчиненность их Наркомфину, организационное устройство, операции, порядок помещения и расходования средств; формы и методы контроля и ответственности, неприкосновенность и тайну вкладов, правовые положения вкладчиков и т. д. Вскоре сберкассы получили название «трудовые», что подчеркивало трудовой характер хранящихся в них сбережений населения.

Первые месяцы своего существования в условиях непрерывного обесценивания находящихся в обращении советских денежных знаков работа сберкасс не могла получить широкого развития, поскольку инфляция снижала реальную стоимость вкладов. После денежной реформы 1922 – 24 гг., в ноябре 1925 г. ЦИК и СНК СССР утвердили новое «Положение о государственных трудовых сберкассах СССР», в котором нашли отражение изменения организационного и правового порядка, происшедшие за трехлетний период деятельности сберкасс. Руководство сберкассами возлагалось на Главное управление гострудсберкасс[[1]](#footnote-1).

В Положении был определен круг выполняемых сберкассами операций: вкладные, ссудные и прочие. Вклады подразделялись на текущие счета, до востребования, срочные, условные, с особым назначением. Был разрешен прием вкладов на предъявителя. Доход по срочным вкладам исчислялся в размере 9% годовых, а по остальным видам – 6% годовых. Вкладные документы, выданные сберегательными кассами, принимались в залог по договорам с государственными предприятиями и организациями на полную сумму вклада. Сберкассам также разрешалась выдача срочных ссуд под залог облигаций госзаймов.

С развитием народного хозяйства страны расширились функции сберкасс. Для предоставления населению дополнительных видов услуг они были привлечены к выполнению расчетных, аккредитивных, комиссионных операций. Таким образом через сберкассы стали совершаться крупные денежные обороты, в том числе операции, связанные с безналичными расчетами населения. К концу 1928 г. количество счетов возросло до 3523 тысяч, а остаток вкладов превысил сумму 213 млн. руб.

Важным этапом в развитии деятельности сберкасс стала передача им в 1931 – 32 гг. всей работы по организации размещения госзаймов, которая до этого выполнялась финансовыми органами и учреждениями госбанка. С этого момента сберкассы превратились в единое предприятие, выполняющее задачи привлечения денежных сбережений как путем приема вкладов, так и посредством размещения госзаймов. Деятельность сберкасс в этот период не ограничивалась привлечением денежных сбережений. Они участвовали в кассовом обслуживании населения и организаций, выполняли операции по личному страхованию граждан, выплате сумм лицам, награжденных орденами, персональных и других пенсий, приему партийных и комсомольских взносов, страховых платежей. В городских сберкассах принимали платежи за коммунальные услуги, а в сельской местности выплачивали населению страховые убытки за гибель и повреждение имущества.

К 01.01.1941 г. в стране действовало 41,6 тыс. сберегательных касс, из которых 10,3 тысяч в городах и 31,3 тысяч в сельских населенных пунктах. Количество счетов составляло 17,3 млн., сумма хранящихся на них сбережений достигла 7,3 млрд. рублей, а средний размер вклада увеличился до 420 рублей.

Великая Отечественная война потребовала подчинения экономики страны нуждам военного времени. Резко сократилось производство потребительских товаров, введена карточная система снабжения продовольственными товарами. Сокращение объема розничного товарооборота и рост рыночных цен обусловили образование у населения, особенно сельского, крупных сумм свободных денежных средств. С целью сохранения в обороте государства основной части сбережений, привлеченных в довоенный период, выплату средств со вклада ограничили до 200 рублей в месяц. Эти временные меры были отменены в 1944 г.

После разгрома фашизма и окончания Великой Отечественной войны Советский Союз приступил к мирному строительству. Задачи восстановления и развития народного хозяйства СССР не могли быть решены без ликвидации последствий войны в области денежного обращения и восстановлении полноценного рубля. В целях изъятия из обращения избыточной массы наличных денег было принято Постановление от 14.12.1947 г. «О проведении денежной реформы и отмене карточек». При осуществлении реформы государство предоставило льготы населению, хранившему сбережения в сберкассах. Если обмен денег, находившихся на руках, производился 10:1, то вклады до 300 рублей остались в номинальной сумме. Более крупные сбережения оценивались: от 300 рублей до 1000 рублей в соотношении 3:2, свыше 1000 рублей 2:1.

В послевоенный период постепенно начали развиваться безналичные расчеты. Были разрешены перечисленные на счета вкладчиков зарплаты, пенсии, авторского гонорара.

С 01.01.1963 г. сберкассы были переданы из ведения Министерства финансов СССР в ведение Госбанка СССР. Средства, привлеченные во вклады, стали использоваться на кредитование народного хозяйства.

В мае 1972 г. Совет Министров СССР принял постановление, в котором предусмотрены меры по дальнейшему развитию сберегательного дела. В соответствии с этим постановлением система сберкасс переведена на полный хозрасчет. За счет получаемой ими прибыли образуются запасный фонд, фонд развития сберегательного дела, фонд жилищного строительства и материального поощрения работников. Были также приняты меры к более широкому развитию перечисленных сумм денежных доходов трудящихся во вклады, внедрению безналичных расчетов по платежам населения в пользу предприятий, расширению переводных и аккредитивных операций, введены расчетные чеки для оплаты приобретаемых гражданами товаров. К началу 1981 г. количество счетов вкладчиков составило 142,1 млн., сумма вкладов достигла 156,5 млрд. рублей, а средний размер вклада 1102 рублей.

В 1988 г. на базе системы Гострудсберкасс образован Сбербанк СССР в форме акционерного общества. Акционеры – Госбанк СССР, Внешэкономбанк, др. Сбербанк СССР обеспечивал организацию сберегательного дела в стране, безналичных расчетов и кассового обслуживания населения, в необходимых случаях организаций и учреждений, осуществляя распределение и погашение облигаций государственных займов, кредитование потребительских нужд граждан, обслуживания пенсионеров.

В 1991 г. Сбербанк СССР на общем собрании акционеров учрежден как Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации в форме акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР».

Правильность определенного Концепцией направления развития была подтверждена во время кризиса финансовой системы страны в 1998 году. Сбербанк России не только подтвердил репутацию самого надежного банка страны, пройдя кризис с минимальным уровнем потерь но и обеспечил доступ к банковским услугам значительному количеству новых клиентов, реализуя принятую Концепцию, Сбербанк России к 2000 году значительно укрепил с позиции на приоритетных сегментах рынка. Сбербанк России сохранил лидирующие позиции на рынке розничных банковских услуг, доля в общем объёме рублевых вкладов населения достигла 87%. Несмотря на падение реальных доходов населения и отставания законодательной базы, Банк последовательно развивает кредитование физических лиц, в объеме банковских кредитов, полученных населением страны, на долю Сбербанка Рос приходится более 20%. Существенно укрепились позиции Банка в обслуживании корпоративных клиентов: доля Банка на рынке составляет около 25%, более 1 миллионов юридических лиц - клиенты Сбербанка России. Банк продолжает активно работать на рынке внутренних и внешних государственных обязательств, корпоративных ценных бумаг.

12 ноября отмечается праздник - День работников Сбербанка России.

День работника Сбербанка России отмечается с 1998 года. Дата 12 ноября выбрана не случайно: 30 октября (12 ноября по новому стилю) 1841 года император Николай I издал Указ об учреждении в России сберегательных касс «для доставления чрез то недостаточным всякого рода людям средств к сбережению верным и выгодным способом и для приема небольших сумм на сохранение с приращением процентов».

**1.2 Современный Сбербанк**

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют четверть банковской системы страны, а доля в банковском капитале находится на уровне 30%. По данным журнала The Banker (1 июля 2008 г.), Сбербанк занимал 33 место по размеру основного капитала (капитала 1-го уровня) среди крупнейших банков мира.

Основанный в 1841 г. Сбербанк России сегодня - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. По состоянию на 1 февраля 2009 г., доля Сбербанка России на рынке частных вкладов составляла 50%, а его кредитный портфель соответствовал 30% всех выданных в стране займов.

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью и в настоящее время в нее входят 17 территориальных банков и более 20 000 подразделений по всей стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в Республике Казахстан и на Украине. Также планируется создание дочерней структуры на территории Республики Беларусь. Сбербанк нацелен занять 5% долю на рынке банковских услуг этих стран. В соответствии с новой стратегией, Сбербанк России планирует расширить свое международное присутствие, выйдя на рынках Китая и Индии. В целом планируется увеличить долю чистой прибыли, полученной за пределами России, до 5% к 2014 г.

Рассматривая международный вектор как важнейшую составляющую стратегии своего развития, Сбербанк России осуществляет казначейские операции на международном рынке и операции торгового финансирования, поддерживает корреспондентские отношения с более чем 220 ведущими банками мира и участвует в деятельности ряда авторитетных международных организаций, представляющих интересы мирового банковского сообщества. Активная позиция и международный авторитет позволяют Сбербанку России наиболее полно удовлетворять внешнеэкономические запросы своих клиентов, привлекать на выгодных условиях ресурсы с мировых финансовых рынков и соответствовать лучшей практике, принятой в международном банковском сообществе.

Акции Сбербанка России котируются на российских биржевых площадках ММВБ и РТС с 1996 г. В марте 2007 г. Банк разместил дополнительный выпуск обыкновенных акций, в результате чего, уставный капитал увеличился на 12%, и было привлечено 230,2 млрд. рублей. Средний дневной объем торгов акциями Сбербанка составляет пятую часть объема торгов на ММВБ.

Учредитель и основной акционер Банка — Центральный банк Российской Федерации (Банк России). По состоянию на 8 мая 2008 г., ему принадлежит 60,25 % голосующих акций и 57,58% в уставном капитале Банка. Остальными акционерами Сбербанка России являются более 240 тысяч юридических и физических лиц. Высокая доля иностранных инвесторов в структуре капитала Сбербанка России (более 28%) свидетельствуют о его инвестиционной привлекательности.

Надежность и безупречная репутация Сбербанка России подтверждаются высокими рейтингами ведущих рейтинговых агентств. Агентством Fitch Ratings Сбербанку России присвоен долгосрочный рейтинг дефолта в иностранной валюте “BBB”, агентством Moody’s Investors Service - долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте “Baa1”. Кроме того, агентство Moody’s присвоило Банку наивысший рейтинг по национальной шкале[[2]](#footnote-2) ГЛАВА.

В октябре 2008 г. Сбербанком была принята новая стратегия развития на период до 2014 г., в рамках которой Банк нацелен на дальнейшее развитие своих конкурентных преимуществ и создание новых областей роста. Совершенствование системы управления рисками, оптимизация расходов и реализация инициатив, направленных на повышение эффективности деятельности, позволят Сбербанку России доказать свою устойчивость в текущих условиях нестабильности на глобальных финансовых рынках, сохранить лидерство в российской финансовой системе и стать одной из лучших мировых кредитных организаций.

**ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРАКТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОФИСА СБЕРБАНКА РФ № 161)**

**2.1 Общая характеристика банка**

История развития отделений Сбербанка России, расположенных на территории Челябинской области, неразрывно связана с развитием сберегательного дела в России. В 1923 году на территории Челябинской области, входившей ранее в состав Уральской области, были образованы пять первых государственных трудовых сберегательных касс (две в Златоусте, одна в Троицке, одна в Челябинске и одна на станции Бишкиль Чебаркульского района). В рамках кредитной реформы 1930-1932 годов в сберкассы из Госбанка и других учреждений были переданы все операции, связанные с размещением государственных займов. В результате сберегательные кассы превратились в единственное кредитное учреждение по привлечению сбережений населения и размещению государственных займов. В 1934 году Уральский округ был преобразован в три области: Свердловскую, Обско-Иртышскую и Челябинскую с центром в Челябинске. В связи с этим в Челябинске была образована Центральная сберегательная касса. К 1 января 1935 года сеть сберегательных касс Челябинской области насчитывала 104 единицы, в том числе 48 сельских касс.

Челябинское отделение Сбербанка России - головное на территории области. За ним закреплены функции координации деятельности учреждений Сбербанка России, расположенных на территории Челябинской области. В настоящее время сеть сберегательных учреждений Южного Урала состоит из 293 внутренних структурных подразделений, из них 24 отделения и 181 дополнительный офис.

Дополнительный офис Сбербанка РФ № 161 (Калининское отделение Сбербанка РФ 8544) – универсальное внутренне структурное подразделение Челябинского отделения Сбербанка России входит в единую систему Банка.

Дополнительный офис находится в Челябинской области, г. Челябинск, улица Смирных (телефон: (351) 2320825)

В своей работе дополнительный офис руководствуется Уставом Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации, Генеральной лицензией, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на осуществление банковских операций №1481 от 03.10.2004г., а также законодательством Российской Федерации.

В своей деятельности дополнительный офис руководствуется законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением о филиале Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества

Дополнительный офис представляет интересы Банка и обеспечивает их защиту. Структурное подразделение не имеет отдельного баланса, все операции, осуществляемые дополнительным офисом, отражаются в балансе территориального банка.

Руководство дополнительным офисом осуществляет заведующий, полномочия которого определяются доверенностью без права передоверия полномочий. На должность заведующий назначается и освобождается от нее председателем территориального банка и несет персональную ответственность за работу дополнительного офиса и за решение возложенных на него задач. В составе дополнительного офиса сформированы следующие структурные подразделения: сектор обслуживания юридических и физических лиц, сектор кредитования.

Ответственность по обязательствам перед клиентами, вытекающим из деятельности дополнительного офиса, несет Банк.

Основными задачами дополнительного офиса являются: увеличение объема продаж банковских продуктов и услуг, расширение клиентской базы, укрепление имиджа Банка, в том числе путем улучшения качества обслуживания клиентов.

Деятельность дополнительного офиса осуществляется на основе устанавливаемых территориальным банком плановых заданий. Отношения дополнительного офиса с клиентами строятся на основе договоров и иных документов, оформляемых в порядке и на условиях, устанавливаемых Банком, с обязательным использованием форм договоров и других документов, утвержденных Банком, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов Банка, а также об иных сведениях, отнесенных Правлением банка к коммерческой тайне. Справки по операциям и счетам клиентов могут быть представлены только самим клиентам и их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законом. Работники дополнительного офиса несут ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую, служебную и коммерческую тайну, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законодательством.

Работники дополнительного офиса в своей работе руководствуются должностными инструкциями, неукоснительно выполняют требования распорядительных, нормативных и иных документов Банка, территориального Банка, обеспечивают точное и своевременное выполнение операций и оформление документов.

Дополнительный офис предлагает большой спектр банковских услуг клиентам как физическим, так и юридическим лицам. Банковские операции и сделки осуществляются с физическими лицами – в рублях и иностранной валюте, с юридическими – в рублях. Основной и самой доходной деятельностью Банка считается кредитование как физических, так и юридических лиц, который осуществляет сектор кредитования. На начальном этапе кредитный инспектор принимает документы на выдачу кредита, после чего заявки рассматривает юридическая служба и служба безопасности структурного подразделения. После получения заключения служб, заявка выносится на рассмотрение в Кредитный комитет, в который входят: председатель кредитного комитета, секретарь и члены кредитного комитета. Членами кредитного комитета обязательно являются кредитный инспектор, юрист, инспектор по экономической безопасности и защиты информации. В своей деятельности Кредитный комитет руководствуется Положением о Кредитном комитете и положением о кредитном секторе, а также инструкциями банка о кредитовании физических лиц, кредитовании предпринимательства и малого бизнеса, юридических лиц. После положительного решения Кредитного комитета с заемщиком заключаются кредитные договора, договора залога, поручительства и другие кредитные документы. В дополнительном офисе выдаются несколько видов кредитов: «на неотложные нужды», «пенсионный кредит», «кредит на недвижимость» и «кредит молодая семья».

Кроме кредитования дополнительный офис принимает вклады от физических лиц. Разновидности вкладов постоянно расширяется, на сегодняшний день банк предлагает следующие виды вкладов в рублях: пополняемый депозит на срок 6 месяцев, 1 год и 1 месяц, 2 года, процентная ставка по вкладу зависит от суммы первоначального взноса и срока вклада; особый Сбербанка России на срок 6 месяцев, 1 год и один месяц и 2 года, пенсионный пополняемый депозит, пенсионный депозит, пенсионный – плюс, универсальный, зарплатный. Счета по вкладам «Зарплатный», «Пенсионный - плюс» очень удобны для осуществления постоянных и разовых платежей, дают возможность пользоваться безналичными расчетами. Для осуществления данных расчетов оформляется длительное поручение Ф.190 на списание со счета денежных средств для оплаты коммунальных платежей, страховых взносов, абонентской платы (телефон), погашение процентов по кредиту, перевода на другие виды вкладов.

Объем вкладов физических лиц в дополнительном офисе по сравнению с 2006 годом увеличился в 1,5 раза и составляет за 2007 год 37591,5 тыс.рублей. Изменилась и структура вклада, повышенным спросом у населения пользуется вклады с более длительным сроком хранения, по таким вкладам предусмотрены более высокие процентные ставки. Существуют вклады в долларах США и евро: депозит, пополняемый депозит, особый, универсальный. Дополнительный офис успешно выполняет план по привлечению валютных вкладов – 96% и по состоянию на 1 января 2008 года составляет 96,0 тыс.рублей. Благодаря разнообразию вкладов, каждый клиент банка может выбрать наиболее подходящий для себя вид вклада в зависимости от целей и финансового состояния.

Таким образом, спектр банковских услуг рассчитан на разную категорию населения, с разным доходом и финансовыми возможностями. Стабильный прилив средств населения на вклады и депозиты, свидетельствует не только об интересе граждан к этому финансовому инструменту, а также об определенном финансовом состоянии населения.

С принятием Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г. №177-ФЗ вкладчики дополнительного офиса получили дополнительную гарантию на защиту своих вкладов при наступлении страхового случая. От добровольной системы страхования в первую очередь выигрывают сами вкладчики. Зная о том, что банк включен в подобную систему, человек пойдет именно в этот банк. В связи с этим, после включения Сбербанка в данную систему, прирост клиентов в дополнительный офис значительно вырос, как и выросло число вкладов физических лиц.

Система расчетов Сбербанка России позволяет обеспечить стабильное и своевременное выполнение поручений клиентов дополнительного офиса по переводу наличных денег или сумм со счетов по вкладам, срочные или обычные, без открытия банковского счета, как в рублях, так и в иностранной валюте в любые страны и города мира. Вводится новый вид услуги – срочные денежные переводы - Блиц. Данная система основана на применении новых банковских технологий и высокоскоростных каналов связи, обеспечивает перевод денежных средств в рублях по всей территории Российской Федерации и выплату перевода получателю в течении одного часа с момента оформления его отправителем. Дополнительный офис заключает договора с предприятиями, организациями для зачисления во вклады физических лиц заработной платы, стипендий и других доходов граждан, производит выплату государственных пенсий и пособий по заключенным договорам с Пенсионным Фондом, ЦЗН. На данный момент заключено 43 договора. В 2006 году сумма безналичных зачислений составила 38042,0 тыс.рублей (2007 год – 54698,3 тыс.рублей). Наибольший удельный вес 57% от общей суммы безналичных зачислений составляют зачисления заработной платы.

Дополнительный офис осуществляет выплату компенсаций по вкладам в рамках государственных программ согласно Федерального закона РФ от 10.05.1995 года №73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан РФ».

Большой популярностью у населения пользуется открытие и ведение счетов международных банковских карт - удобный вид безналичных расчетов. Удобства данного вида продукта очевидны. Не нужно носить с собой крупные суммы денег. Ими можно без комиссионных расплачиваться за товары в магазинах и услуги в гостиницах, туристических и сервисных центрах. Немаловажным преимуществом банковских карт является отсутствие необходимости декларировать вывозимые средства на таможне при пересечении границы. В структурном подразделении можно оформить банковскую карточку любой из ведущих мировых платежных систем, это: Visa International, MasterCard. За отчетный период открыто 213 счетов международных банковских карт. Дополнительным офисом в 2007 году заключено три договора о порядке выпуска и обслуживания международных дебетовых карт для сотрудников предприятия.

Еще один вид банковского продукта – ценные бумаги. Удобный способ хранения средств во время деловых поездок и путешествий это расчетный чек, именной денежный документ, удостоверяющий право на получение суммы от 10 рублей до 100000 рублей в валюте Российской Федерации, который имеет высокую степень защиты от подделок, срок действия 4 месяца. Дополнительный офис также осуществляет выдачу сберегательных сертификатов, их досрочную и срочную оплату. Данный вид ценных бумаг не является именным и оплачивается предъявителю. Особенной популярностью этот вид услуги пользуется при получении кредитов, так как более крупные суммы клиенты предпочитают получать в безналичной форме, что очень удобно для перевозки на большие расстояния, в связи с чем, что краевой центр находится удаленно от района, так в 2006 году выдано сберегательных сертификатов на сумму 820 тыс.рублей (2007 год – 936 тыс.рублей).

В дополнительном офисе реализуются билеты лотерей и оплата выигрышей по ним. Осуществляется продажа монет, содержащих драгоценные металлы. Эти монеты эмитируются Центральным банком России и чеканятся на Московском и Санкт-Петербургском монетных дворах. Монеты из драгоценных металлов, обладая несомненной художественной ценностью, являются одной из форм сбережения и долгосрочного вложения личных средств. В последнее время они все более используются в качестве подарков и объектов коллекционирования, а также в качестве залога по кредитам.

Еще один значительный вид услуг оказываемых структурным подразделением - прием коммунальных платежей. В 2006 году принято от населения коммунальных платежей на сумму 9474,6 тыс.рублей (2007 год –10745,2 тыс.рублей).

Также дополнительный офис осуществляет операции с иностранной валютой: покупка, продажа, прием денежных знаков, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу, размен денежного знака иностранного государства, замена поврежденного денежного знака.

Для продвижения своего банковского продукта банком широко рекламируются услуги и реализуемая продукция в СМИ, на телевидении, выпускаются рекламные щиты и буклеты с подробным разъяснением, ознакомлением данных услуг. Эффективность работы очень сильно зависит от персонала, от операционистов дополнительного офиса, которые очень существенно влияют на то, придет ли человек в банк и станет ли использовать предлагаемые услуги для решения своих задач. Основная задача дополнительного офиса – это самоокупаемость и увеличение доходности операций с гражданами, путем консультирования клиентов, привлечение путем своевременного информирования их о новых банковских продуктах.

Для удобства обслуживания клиентов в дополнительном офисе введены современные банковские технологии: установлена спутниковая связь, закуплено современное оборудование: модем, электронный терминал, для обслуживания клиентов по МБК. Своевременно и качественно обслуживать клиента – архиважная задача, которую с успехом выполняют операционно-кассовые работники, предлагается расчетно-кассовое обслуживание с использованием системы «Клиент-Сбербанк».

**2.2 Анализ работы банка**

В рамках развития розничного бизнеса банк активно и целенаправленно развивает и укрепляет свои позиции на рынке услуг, предоставляемых населению. Особое внимание уделяется улучшению качества обслуживания, созданию максимальных удобств в обслуживании клиентов.

Сбербанк России осуществляет прием денежных средств граждан во вклады и совершает операции по ним в соответствии с «Общим Положением о порядке совершения операций по вкладам населения Сбербанк России». Банк предлагает населению надежно разместить денежные средства в российских рублях, долларах, евро, иенах. Любое физическое лицо может открыть в банке один или более из различных вкладов. Выгодные условия размещения вкладов ориентированы на различные потребности населения: разнообразны сроки размещения вкладов, предоставлена возможность их пополнения и капитализации, приемлема минимальная сумма вклада, имеется специальные виды вкладов для пенсионеров и VIP-клиентов.

Для удобства обслуживания пенсионеров была проведена работа по заключению договора с Отделением Пенсионного фонда Российской Федерации по Челябинской области. Данный договор дает возможность каждому пенсионеру ежемесячно пополнять вклад за счет пенсии, перечисляемой Пенсионным фондом РФ.

В прошедшем году наблюдался уверенный и стабильный рост вкладов. Основными вкладчиками банка являются резиденты Российской Федерации. На имя резидентов в банке открыто более 99 % всех вкладов.

Анализ структуры вкладов банка в рублях и иностранной валюте, приведенной, соответственно в таблицах 1 - 3 по срокам привлечения показал рост долгосрочных вкладов. Так в 2007 году были открыты вклады на срок более 1 года, и их доля составила по состоянию на 1 января 2006 года 65,2% суммы всех открытых вкладов.

Таблица 1 - Структура остатков рублевых вкладов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид вклада | На 01.01.2006 г. | На 01.01.2007 г. | На 01.01. 2008 г. | Измененияна 01.01.2006 г./ на 01.01.2008 г |
| Сумма, тыс.руб. | уд.вес % | Сумма, тыс.руб. | уд.вес % | Сумма, тыс.руб. | уд.вес % | Сумма, тыс.руб. | уд.вес % |
| Депозиты до востребования | 3304,2 | 22,8 | 2716,4 | 13,4 | 4388,9 | 12,2 | 1084,7 | 53,7 |
| Депозиты на срок от 31 до 91 дней | 118,4 | 0,8 | 84,6 | 0,4 | 224,4 | 0,6 | 106,0 | 76,6 |
| Депозиты на срок от 91 до 180 дней | 2640,3 | 18,2 | 1199,5 | 5,9 | 707,8 | 2,0 | -1932,5 | 10,8 |
| Депозиты на срок от 181 до 1 года | 1889,2 | 13,0 | 2174,4 | 10,7 | 1131,9 | 3,2 | -757,3 | 24,2 |
| Депозиты на срок от 1года до 3 лет | 4730 | 32,6 | 10374,6 | 51,3 | 22246,4 | 62,0 | 17516,4 | 190,1 |
| Депозиты на срок свыше 3 лет | 1823,3 | 12,6 | 3692,1 | 18,2 | 7192,7 | 20,0 | 5369,4 | 159,4 |
| Итого | 14505,4 | 100,0 | 20241,6 | 100,0 | 35892,1 | 100,0 | 21386,7 | 247,4 |

Из приведенной таблицы видно, насколько изменилась структура вкладов в 2007 году по сравнению с 2006 годом. Самыми востребованными являются вклады сроком более 1 года, их доля составляет в 2007 году 57,7 %, за счет внедрения новых видов долгосрочных вкладов: пенсионные, с более высокими процентными ставками, а также выигрышный. Менее востребованными стали вклады сроком на от 91 до 180 дней и от 181 дня до 1 года.

Наиболее популярными являются долгосрочные вклады. Это вызвано тем, что преобладающее большинство частных лиц в настоящее время, в основном пожилого возраста, старается размещать денежные средства для накопления на больший срок. Доля же вкладов до востребования и сроком на 3 месяца наоборот сокращается, так как физические лица стремятся не только к сохранности, но и к увеличению суммы накоплений.

Таблица 2 - Структура вкладов в иностранной валюте (Доллары США)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок | На 01.01.2006г. | На 10.01.2007г. | На 01.01.2008г. | ИзмененияНа 01.01.2006г/На 01.01.2008г |
| Сумма, тыс.руб. | уд.вес % | Сумма, тыс.руб. | уд.вес % | Сумма, тыс.руб. | уд.вес % | Сумма, тыс.руб. | уд.вес % |
| До востребования | 283,5 | 13,4 | 1,4 | 0 | 0,3 | 0 | -1,1 | -0,13 |
| от 31 до 90 дней | - | - | 33,6 | 1,5 | 429,4 | 16,1 | +429,4 | +51,4 |
| от 91 до 180 дней | 981,9 | 46,6 | 980,6 | 45,4 | 1111,6 | 41,8 | +129,7 | +15,5 |
| от 181 до 1 года | 340,2 | 16,1 | 892,6 | 41,3 | 940,8 | 35,4 | +600,2 | +71,9 |
| более 1 – 3 года | 340,6 | 16,18 | 222,1 | 10,2 | 57,3 | 2,2 | -283,3 | -33,9 |
| Свыше 3 лет | 158,2 | 7,5 | 29 | 1,3 | 117,4 | 4,4 | -40,8 | -4,89 |
| ИТОГО | 2104,4 | 100 | 2159,3 | 100 | 2656,8 | 100 | 834,1 | 100 |

Доля вкладов, открываемых в долларах США, возрастает. Так сумма остатков привлеченных средств в долл. США увеличилась за 2007 год

Среди вкладов в долларах США преобладает вклад сроком от 91 до 180 дня, его доля составляет 41,8 % открываемых валютных вкладов. В течение года наблюдалось увеличение удельного веса, это связано с тем, что физические лица стали размещать денежные средства во вклады на более продолжительный срок.

Динамика количества открываемых в банке срочных вкладов в долларах США аналогична динамике суммы данных вкладов.

Таблица 3 - Структура вкладов в иностранной валюте

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок | На 01.01.2006г. | На 10.01.2007г. | На 01.01.2008г. | ИзмененияНа 01.01.2006г/На 01.01.2008г. |
| Сумма, тыс.руб. | уд.вес % | Сумма, тыс.руб. | уд.вес % | Сумма, тыс.руб. | уд.вес % | Сумма, тыс.руб. | уд.вес % |
| До востребования | - | - | - | - | - | - | - | - |
| от 31 до 90 дней | - | - | - | - | - | - | - | - |
| от 91 до 180 дней | - | - | - | - | - | - | - | - |
| от 181 до 1 года | 35,5 | 100 | 38,7 | 100 | 40,3 | 52,2 | +4,8 | +11,6 |
| более 1 – 3 года | - | - | - | - | 36,8 | 47,8 | +36,8 | +88,4 |
| Свыше 3 лет | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ИТОГО | 35,5 | 100 | 38,7 | 100 | 77,1 | 100 | 41,6 | 100 |

Вклады в ЕВРО среди клиентов банка не пользуются большой популярностью. Так на пример, сумма остатков на депозитах в ЕВРО на 01.01.08 г. увеличилась в 2 раза, по сравнению с 2005 годом, основная часть из которых – вклады от 181 дня до 1 года и от 1 года до 3 лет. Население еще не склонно доверять ЕВРО, вклады в этой валюте открываются в основном на средний срок.

Общая сумма открытых в банке по состоянию на 1 января 2008 года вкладов в ЕВРО составила 77 100 тыс. рублей.

В таблице 4 проведен анализ движения денежных средств по вкладам за период с 2005 по 2007 год. В анализе рассмотрены поступления денежных средств, в том числе наличные деньги и безналичные зачисления. А также причисление процентов по вкладам. Помимо этого проанализированы расход по вкладам, в том числе наличные деньги и безналичные списания.

Таблица 4 – Анализ движения средства по вкладам за 2005 -2007 года

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | На 01.01.2006 г. | На 01.01.2007 г. | На 01.01. 2008 г. | Измененияна 01.01.2008г./на 01.01.2006 г. |
| Сумма, тыс.руб. | уд.вес % |
| Сумма, тыс.руб. | уд.вес % | Сумма, тыс.руб. | уд.вес % | Сумма, тыс.руб. | уд.вес % |
| Поступления по вкладам всего в т.ч. | 32625 | 100 | 61129,1 | 100 | 85425,3 | 100 | 52800,3 | 261,84 |
| Наличные деньги | 16853 | 51,7 | 36855,5 | 54,1 | 42583,5 | 49,89 | 25730,5 | 252,68 |
| Б/н зачисления | 14854,2 | 45,5 | 27110 | 44,4 | 29872,3 | 34,97 | 15018,1 | 201,10 |
| Причисление процентов по вкладам | 917,8 | 2,8 | 909,6 | 1,5 | 1472,3 | 15,17 | 554,5 | 160,42 |
| Расход по вкладам всего:В т.ч. | 29809,9 | 100 | 50991,9 | 100 | 74523,3 | 100 | 44713,4 | 250,00 |
| Наличные деньги | 28573,2 | 88,9 | 39970,8 | 67,1 | 52465,3 | 70,4 | 23892,1 | 183,62 |
| Б/н списания | 3187,9 | 11,1 | 16825,5 | 32,9 | 21423,4 | 29,6 | 18235,5 | 672 |

Объем поступлений по вкладам увеличился с 2005 года по 2007 год на 52800,3 тыс. руб., или на 261,84%. Из них наличными деньгами 25730,5 тыс.руб., а безналичные зачисления 15018,1. Причисленные проценты по вкладам увеличились на 554,5 тыс.руб., а в процентах это составило 160,4%

Расход по вкладам увеличился на 44713,4 тыс. руб., из них наличными деньгами 23892,1 тыс.руб. или 183,62%, а безналичные списания 18235,5 тыс.руб., в темпе росте это составило 672%. Увеличение безналичных списаний связано с тем, что клиенты активно пользуются пластиковыми картами, а также многие клиенты оформляют по вкладам длительные поручения для осуществления расчетов на списания со счета денежных средств для погашения основного долга и текущих процентов по кредитам.

Такие изменения связаны с более устойчивым финансовым положением в стране, росте предложения рабочих мест, росте заработной платы.

Таблица 5 – Количество счетов по действующим видам вкладов (штук).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид вклада | Количество счетов | Изменения2007г./20065г |
| 2005г. | % | 2006г. | % | 2007г. | % | (+,-) | % |
| Visa Electron | 41 | 0,9 | 74 | 1,6 | 87 | 1,2 | 46 | 127,5 |
| Сбербанк Маэстро | 38 | 0,9 | 81 | 1,8 | 93 | 1,3 | 55 | 147,1 |
| До востребования | 1731 | 39,2 | 752 | 16,5 | 2547 | 34,7 | 816 | 88,4 |
| До востребования вал. | 4 | 0,1 | 4 | 0,1 | 4 | 0,1 | 0 | 60,1 |
| Сберегательный 1 мес. | 1 | 0,0 |  | 0,0 | - | 0,0 | 0 | 0,0 |
| Депозит на 1 мес.и 1д. | 3 | 0,1 | 3 | 0,1 | 3 | 0,0 | 0 | 60,1 |
| Доллар – депозит на 1 мес. и 1 д. | 1 | 0,0 | 2 | 0,0 | 3 | 0,0 | 2 | 180,3 |
| Евро-депозит на 1 мес. и 1 д. | 1 | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | 0 | 0,0 |
| Сберегательный 3 мес. | 2 | 0,0 | 1 | 0,0 | 1 | 0,0 | -1 | 30,1 |
| Срочный пенсионный 3 м. и 1д | 17 | 0,4 | 10 | 0,2 | 7 | 0,1 | -10 | 24,7 |
| Молодежный | 4 | 0,1 | 4 | 0,1 | 4 | 0,1 | 0 | 60,1 |
| Пенсионный депозит на 3 мес. и 1 д. | 3 | 0,1 | 3 | 0,1 | 3 | 0,0 | 0 | 60,1 |
| Пополняемый 3 мес. | 6 | 0,1 | 5 | 0,1 | 4 | 0,1 | -2 | 40,1 |
| Доллар – депозит на 3 мес. и 1 д. | 4 | 0,1 | 5 | 0,1 | 6 | 0,1 | 2 | 90,2 |
| Евро-депозит на 3 мес. и 1 д. | 1 | 0,0 | 1 | 0,0 | 1 | 0,0 | 0 | 60,1 |
| Депозит на 6 мес. | 7 | 0,2 | 8 | 0,2 | 9 | 0,1 | 2 | 77,3 |
| Пенсионный депозит 3 мес. | 9 | 0,2 | 9 | 0,2 | 10 | 0,1 | 1 | 66,8 |
| Доллар – депозит на 6 мес. | 8 | 0,2 | 8 | 0,2 | 9 | 0,1 | 1 | 67,6 |
| Евро-депозит на 6 мес. | 1 | 0,0 | 1 | 0,0 | 1 | 0,0 | 0 | 60,1 |
| Срочный пенсионный 1 г. 1 м. | 53 | 1,2 | 67 | 1,5 | 92 | 1,3 | 39 | 104,3 |
| Срочный (руб.) | 102 | 2,3 | 101 | 2,2 | 83 | 1,1 | -19 | 48,9 |
| Компенсационный | 895 | 20,3 | 883 | 19,4 | 1511 | 20,6 | 616 | 101,5 |
| Пенсионный плюс | 286 | 6,5 | 360 | 7,9 | 381 | 5,2 | 95 | 80,1 |
| Срочный пенсионный | 22 | 0,5 | 41 | 0,9 | 49 | 0,7 | 27 | 133,9 |
| Накопительный | 6 | 0,1 | 8 | 0,2 | 10 | 0,1 | 4 | 100,2 |
| Пополняемый | 27 | 0,6 | 34 | 0,7 | 45 | 0,6 | 18 | 100,2 |
| Особый | 2 | 0,0 | 2 | 0,0 | 2 | 0,0 | 0 | 60,1 |
| Пенсионный депозит 1г. 1 м. | 4 | 0,1 | 5 | 0,1 | 6 | 0,1 | 2 | 90,2 |
| Пенсионный депозит на 2 года | 5 | 0,1 | 2 | 0,0 | - | 0 | 0 | 0,0 |
| Юбилейная рента на 1 г 1 мес. | 3 | 0,1 | 2 | 0,0 | 2 | 0 | -1 | 40,1 |
| Детский целевой | 27 | 0,6 | 25 | 0,5 | 30 | 0,4 | 3 | 66,8 |
| Зарплатный | 195 | 4,4 | 474 | 10,4 | 675 | 9,2 | 480 | 208,1 |
| Универсальный на 5 лет | 890 | 20,2 | 1517 | 33,3 | 1748 | 23,8 | 858 | 118,0 |
| Универсальный на 5 лет Валюта | 12 | 0,3 | 12 | 0,3 | 13 | 0,2 | 1 | 65,1 |
| ИТОГО | 4411 | 100,0 | 4554 | 100 | 7339 | 100 | 2928 | 166,4 |

В 2007 году существенно изменилось количество счетов по сравнению с 2005 годом, а точнее на 2928 штук. А именно увеличилось количество счетов по вкладам «Зарплатный» на 480, «Универсальный» сроком на 5 лет на 858 счетов. Это связано с тем, что вклады физических лиц до востребования переоформляются на указанные выше счета, или закрываются, так как процентная ставка снижается и доходит до 0,1 процента годовых, что является очень маленьким банковским процентом.

В целом из проведенного анализа видно, что в Доп. офисе Сбербанка РФ № 161 наблюдается положительный стабильный рост остатков по депозитам физических лиц. Значительный удельный вес по вкладам приходится на депозиты свыше одного года.

В таблице №6 (приложение) заметно проследуеться закономерность превышение доходов над расходами, это говорит о весьма эффективной работе Дополнительного офиса. Рентабельность за последние четыре года выросла на 30 процентов.

Из этого можно сделать вывод, что Доп. офисом Сбербанка РФ № 161 может мобилизовать привлеченные средства для осуществления активных операций, прежде всего кредитных, на более длительный срок – свыше одного года, в целях увеличения прибыли банка в целом.

**ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВНОЕ БУДУЩЕЕ СБЕРБАНКА РФ**

**3.1 Банковская деятельность за последние годы**

Согласно представленной отчетности, чистая прибыль Сбербанка за 2007 год по МСФО достигла 106,5 млрд. руб., превысив прогноз на 6 млрд. руб. Рынок позитивно отреагировал на предоставленные данные: акции Сбербанка выросли в цене, в то время как индексы ММВБ и РТС снизились.

Согласно данным по международным стандартам финансовой отчетности, чистая прибыль Сбербанка увеличилась за год на 28,6% и достигла 106,5 млрд. руб. Это выше, чем предполагали сами представители Сбербанка, и динамика всех показателей достаточно позитивна Ранее ожидалось, что чистая прибыль составит 100 млрд. руб.

По мнению автора работы на показатели прибыли банка позитивно повлиял финансовый кризис: мировой кризис ликвидности перекрыл доступ российским заемщикам на внешние рынки, и им пришлось обратиться за кредитами в отечественные банки, в том числе в Сбербанк. Плюс у Сбербанка был одноразовый доход от продажи в четвертом квартале портфеля ценных бумаг евробондов-2018[[3]](#footnote-3).

Активы Сбербанка за 2007 год выросли на 42,3%, до 4,92 трлн. руб., при этом банк сократил долю инвестиций в ценные бумаги и увеличил объем кредитов и авансов клиентам. В частности, кредитный портфель Сбербанка достиг 4,03 трлн. руб., увеличившись за год на 53%. Портфель розничных кредитов составил 946 млрд. руб.: доля жилищных кредитов возросла с 22 до 30%, а доля потребительских снизилась с 78 до 70%. Объем кредитов, выданных юридическим лицам, составил 3 трлн. руб.

При этом доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Сбербанка снизилась за год на 0,1%, до 1%. В Сбербанке намерены всерьез взяться за должников, не возвращающих деньги банку. Сбербанк будет привлекать к ответственности как заемщиков, так и сотрудников банков, допустивших невозврат кредитов[[4]](#footnote-4).

Объем вкладов физических лиц и корпоративных клиентов на счетах Сбербанка, по данным МСФО, достиг 3,87 трлн. руб., увеличившись за год на треть. Причем в основном рост на депозитах произошел за счет корпоративных клиентов: их средства за год выросли на 52%, достигнув 1,19 трлн. руб. В то же время доля вкладов населения снизилась.

В 2009 году банки будут привлекать средства госкорпораций. И Сбербанк один из тех банков, который на этот ресурс может рассчитывать. Поскольку корпоративные средства дешевле розничных, увеличение их в обязательствах Сбербанка — позитивная тенденция для банка.

**3.2 Перспективы развития**

При определении перспектив своего развития Сбербанк России исходит, прежде всего, из анализа текущей макроэкономической ситуации, исследования внутренних и внешних возможностей по развитию финансовых операций. Банк стремится к развитию существующих конкурентных преимуществ и созданию новых точек роста своего бизнеса.

Складывающиеся внешние условия: усиление конкурентной борьбы на внутреннем и международном финансовом рынке, углубление неопределенности перспектив дальнейшего развития мировой экономики - формируют предпосылки для постановки перед Банком стратегической задачи по активному наращиванию темпов роста объема бизнеса и диверсификации направлений деятельности.

При этом Сбербанк России видит в качестве своей основной стратегической цели сохранение инвестиционной привлекательности и вхождение в группу крупнейших банков мира по объему рыночной капитализации[[5]](#footnote-5).

Увеличение рыночной капитализации будет связано с экономическим эффектом, полученным в результате совершенствования, а при необходимости, перестройки внутренних процессов Банка, оптимизации системы корпоративного управления с учетом современных тенденций в национальной и мировой экономике.

Другой важной задачей, стоящей перед Банком на пути к наращиванию рыночной капитализации, является сохранение и упрочнение положения на российском рынке финансовых услуг. В этих целях Сбербанк России планирует построить принципиально новую систему работы с клиентами, ориентированную на наиболее эффективное обслуживание основных клиентских групп. Для предоставления клиентам полного спектра финансового обслуживания Банк планирует выход на новые сегменты финансового рынка, создание новых банковских продуктов.

В целях повышения качества обслуживания Сбербанк России будет активно развивать и совершенствовать каналы продаж финансовых продуктов и услуг. Будет оптимизирована филиальная сеть Банка, получат развитие удаленные каналы банковского обслуживания.

Успешная работа Сбербанка России по данным направлениям во многом будет определяться усилиями по развитию технической и технологической платформы ведения бизнеса, дальнейшим совершенствованием системы обмена информацией между подразделениями Банка.

В складывающихся условиях неопределенности развития мирового финансового рынка особое внимание Сбербанком России будет уделено совершенствованию и поддержанию в актуальном состоянии системы управления рисками.

Важным элементом диверсификации бизнеса, помимо выхода на новые рынки финансовых продуктов и услуг, станет расширение присутствия Сбербанка России на рынках зарубежных стран. Стремясь в наилучшей форме удовлетворить спрос на надежное банковское обслуживание наших клиентов за рубежом, Банк планирует активно развивать свои дочерние банки в Республике Казахстан и Украине, а также создавать новые зарубежные точки обслуживания в регионах, представляющих наибольший интерес для существующих и потенциальных клиентов Банка.

В целях создания современной и динамичной Стратегии и программы развития на среднесрочный период Сбербанк России планирует активно сотрудничать с ведущими мировыми консалтинговыми компаниями, используя, таким образом, многолетний опыт проведения преобразований, накопленный крупнейшими мировыми корпорациями.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Сберегательный банк Российской Федерации является одним из крупнейших банков России и по ряду экономических показателей, занимает ведущие позиции в кредитной системе страны. Еще до недавнего времени он монопольно выполнял все операции по обслуживанию населения. Однако, бурно развивающаяся в 90-х годах банковская система, заставила Сбербанк активизировать и совершенствовать свою деятельность, добиваться расширения диапазона предоставляемых услуг и повышения их качества до уровня мировых стандартов.

Произошедший кризис в 1998 году выявил определенные проблемы функционирования Сберегательного банка, но не подорвал его позиций. Судьба банка с его более чем 200 млн. счетов частных вкладчиков так или иначе касается всех граждан России.

По мнению автора работы, в своей дальнейшей деятельности Сбербанку 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 лиц;

3) активизировать рекламную деятельность банка.

В последние годы Сбербанк особое место уделял автоматизации банковского процесса на всех уровнях. Сбербанк стабильно выполняет все требования и выдерживает экономические нормативы, установленные Центральным банкам Российской Федерации.

Есть уверенность, что, проводя и в дальнейшем ту же политику, банку обеспечивается высокая ликвидность и надежность и гарантируется защита интересов своих клиентов.

Сегодня, опираясь на более чем полуторавековой исторический опыт, имея, безусловно, поддержку вкладчиков, обладая современной материально - технической базой и квалифицированными кадрами, Сбербанк с уверенностью смотрит в будущее и, занимает ведущие позиции в банковской системе, участвуя при этом в экономическом возрождении России.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Казьмин А.И. Сбербанк России: надежность, проверенная кризисом // Финансы и кредит. – 2006. - №6.
2. Лаврушко С.А. Сберегательное дело. – М.: Вече, 2005.
3. Сберегательные кассы СССР 1922 – 1982. – М.: Финансы и статистика, 2002.
4. Современный коммерческий банк. Управление и операции. – М.: ИПЦ «ВАЗАР-ФЕРРО», 2008.
5. Захаров B.C. В России есть банковская система / Захаров В.С. // Деньги и кредит.-2007.-№10.-С. 17-19
6. Волков В.П. Российская экономика: анализ итогов 2007 г. И возможные параметры развития в 2008 г. / Волков В.П.// Деньги и кредит - 2008г. - № 2. -С. 3-4
7. Банки и банковские операции. Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд Околобанковское рыночное пространство: Учебник для вузов.-М., 2008.-272с.
8. Бункина М.К. Деньги. Банки. Валюта: Учебное пособие / Бункина М.К.. М., -2008.-262с.
9. Кожинов В. Статистический показатель надежности коммерческих банков / Кожинов в. // Финансовый бизнес. - 2007.- № 11 -12. - С. 24 -28
10. Жарковская Е.П. Банковское дело / Жарковская Е.П. Учебное пособие. - М., - 2008.-265с.
11. www.sberbank-history.ru
12. www.sbrf.ru

**ПРИЛОЖЕНИЯ**

Таблица №6 (доходы и расходы)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Доходы | 2005г. | 2006г. | 2007г. | 2008г. |
| 1. Процентные доходы в том числе: доля обших доходов | 235574,5 | 313949,0 | 398888,0 | 444890,0 |
| 71,8 | 75,0 | 78,7 | 89,7 |
| 1.1 Доходы от выдачи кредита юридическим лицам и банкам | 64157,7 | 61827,0 | 101030,0 | 81678,0 |
| Доля в процентных доходах | 27,2 | 19,7 | 25,3 | 18,4 |
| 1.2 Доходы от выдачи кредитов физическим лицам | 171414,2 | 252122,0 | 297858,0 | 363202,0 |
| Доля в процентных доходах | 72,8 | 80,3 | 74,1 | 81,6 |
| 2 Непроцентные доходы, в том числе: доля обших доходов | 92435,6 | 100642,0 | 132073,0 | 170164,0 |
| 28,2 | 24,3 | 24,0 | 21,0 |
| 2.1 Доходы по операциям в инвалюте доля в непроцентных доходов | 4375,0 | 3086,0 | 5703,0 | 76555,0 |
| 4,7 | 3,1 | 3,8 | 4,5 |
| 2.2 Комисионные и прочие доходы: доля в непроцентных доходов | 88078,6 | 97556,0 | 126370,0 | 162509,0 |
| 95,3 | 96.9 | 95,4 | 95,3 |
| Итого доходов В процентах к прошлому году В процентах к 2005г. | 328010,1 | 414591,0 | 530961,0 | 615044,0 |
| 105,4 | 126,4 | 128,1 | 115,8 |
|  |  | 161,8 | 187,5 |
| Расходы | 2005г. | 2006г. | 2007г. | 2008г. |
| 1. Процентные расходы в том числе: доля обших расходах | 74578,4 | 85795,1 | 117644,0 | 136452,0 |
| 34,5 | 36,3 | 41,8 | 40,0 |
| 1.1 Проценты по счетам физических лиц доля в процентных расходах | 71854,1 | 82352,3 | 113646,2 | 130643,0 |
| 96,3 | 96,0 | 95,0 | 95,3 |
| 1.2 Проценты по счетам юридических лиц доля в процентных расходах | 2611,0 | 3185,4 | 3663,2 | 4505,0 |
| 3,5 | 3,7 | 3,1 | 3,0 |
| 1.3 Проценты по операциям с ценными бумагами доля в процентных расходах | 122,1 | 257,4 | 334,6 | 1304,0 |
| 0,2 | 0,3 | 0,3 | 0,4 |
| Маржа абсолютная В процентах прошлому году В процентах к 2005г. | 160996,1 | 228153,9 | 281244,0 | 308428,0 |
| 279,4 | 141,7 | 123,3 | 109,7 |
|  |  | 174,7 | 191,6 |
| 2 Непроцентные расходы в том числе: Доля в общих расходах | 141338,5 | 150555,0 | 198795,0 | 203913,0 |
| 65.5 | 63,70 | 63,00 | 62,00 |
| 2.1 Расходы по операциям и инвалюте Доля в непроцентных расходах | 192,90 | 210,70 | 235,00 | 307,00 |
| 0,10 | 0,10 | 0,10 | 0,10 |
| 2.2 Расходы на содержание аппарата: Доля в непроцентных расходах | 63411,80 | 73555,60 | 107391,20 | 116251,00 |
| 44,90 | 48,90 | 46,70 | 49,60 |
| 2.3 Платежи в бюджет Доля в непроцентных расходах  | 5785,60 | 6769,20 | 9277,00 | 9864,00 |
| 4,10 | 4,50 | 4,20 | 4,70 |
| 2.4 Расходы по смете АХР Доля в непроцентных расходах | 18440,00 | 22583,20 | 25765,20 | 32359,00 |
| 13,00 | 15,00 | 14,00 | 14,00 |
| 2.5 Прочие непроцентные расходы Доля в непроцентных расходах  | 53508,20 | 47436,30 | 56126,60 | 45132,00 |
| 37,90 | 31,50 | 28,10 | 29,70 |
| Итого расходов В процентах к прошлому году В процентах к 2005г. | 215917,30 | 236350,00 | 316439,00 | 340365,00 |
| 81,3 | 109,50 | 133,80 | 107,60 |
|  |  | 148,50 | 157,60 |
| Прибыль(после уплаты налогов) В процентах к прошлому году В процентах к 2005г. | 95345,40 | 150970,00 | 181700,00 | 245014,00 |
| 232,70 | 158,30 | 120,30 | 134,80 |
|  |  | 178,00 | 259,60 |
| Рентабельность общая(отношение чистой прибыли к общим расходам банка) | 44,16 | 63,88 | 57,40 | 72,00 |

1. www.sberbank-history.ru [↑](#footnote-ref-1)
2. www.sbrf.ru [↑](#footnote-ref-2)
3. Современный коммерческий банк. Управление и операции. – М.: ИПЦ «ВАЗАР-ФЕРРО», 2008 [↑](#footnote-ref-3)
4. Казьмин А.И. Сбербанк России: надежность, проверенная кризисом // Финансы и кредит. – 2006. - №6. [↑](#footnote-ref-4)
5. Бункина М.К. Деньги. Банки. Валюта: Учебное пособие / Бункина М.К.. М., -2008.-262с. [↑](#footnote-ref-5)