### **Курсовая работа**

на тему:«***Сберегательные банки и их функции***»

**Введение**

Сберегательный Банк Российской Федерации – старейший банк страны и единственный банк, сохранивший свою структуру после распада СССР. История развития Сбербанка России пишется уже 170 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 широко освещена в исторических литературных изданиях, а также в современных экономических журналах.

Актуальность выбранной темы исходит из того, что Сбербанк РФ является крупнейшим банком Российской Федерации, Центральной и Восточной Европы, занимает лидирующие позиции в основных сегментах финансового рынка России и входит в двадцатку крупнейших по капитализации банков мира. Его деятельность оказывает большое влияние на экономику страны. Актуальность предопределила выбор цели, предмета и задачи исследования.

Цель написания курсовой работы состоит в рассмотрении Сберегательных банков нашей страны, их зарубежных аналогов, и в определении выполняемых ими функций.

Задачами курсовой работы является обобщение и систематизация материалов, содержащихся в теоретической литературе, а также рассмотрение и анализ статистической информации и данных финансовой отчетности Сбербанка.

Предметом исследования в курсовой работе является деятельность, осуществляемая Сберегательными банками России.

Практическая значимость курсовой работы заключается в том, что бы показать значимость Сберегательного банка не только для банковской системы страны, но и для всей экономики России.

**1. Сберегательные банки и их особенности**

**1.1 Развитие сберегательного дела за рубежом**

Сберегательные банки возникли в Европе еще в XVIII веке, хотя существуют записи, согласно которым идея таких финансовых структур появилась ещё в Англии примерно в 1697 году.

Первые сберегательные банки возникли во Франции. В 1765 году на территории современной коммуны под названием Brumath в районе Страсбурга был создан первый сберегательный банк. Также к тому времени возникли сберегательные банки в немецком Гамбурге и швейцарском Берне в 1778 и 1787 годах соответственно. В Англии первый сберегательный банк открыли только в 1799 году, здесь же в 1861 году было положено начало развитию системы почтовых сберегательных банков – наиболее распространенного типа банков за рубежом. В 1816 году в США был открыт первый чартерный банк, а с 1819 года действует первый сберегательный банк.

Основная задача сберегательного банка – это депозитное обслуживание клиентов, преимущественно физических лиц. Клиентами таких банков могут являться люди с невысоким достатком. Банки могут также выполнять другие функции, например, кредитование, но основной задачей является именно хранение денег. Сберегательные банки могли создаваться по инициативе как государства (как, например, в России), так и по инициативе деловых кругов (как в США).

В различных странах несколько отличается система функционирования таких организаций: если в США распространены взаимно-сберегательные банки, то почтово-сберегательные банки распространены в Британии, Франции, Японии, Индии и других странах.

Существовавшие в России с середины XIX до 80-х годов XX века сберкассы не считаются в полном смысле слова сберегательными банками, поскольку единый сберегательный банк был создан в 1987 году. В сегодняшнем состоянии Сбербанк является скорее универсальным банком, так как важной частью его деятельности являются ещё и кредитование и инвестиции.

Рассмотрим крупнейшие сберегательные банки значительных в мировой экономике стран: Франции, Великобритании, Германии и США.

Изначально на территории Соединенного Королевства существовала сеть доверительных сберегательных банков, фактически идентичных сберегательным кассам России, но позже их преобразовали в 17 крупных региональных банков, а потом – в единый акционерный Доверительно-сберегательный банк. Сейчас эта кредитная организация выполняет также функции коммерческих банков. Кроме того, по капиталу этот банк уступает лишь «большой четверке», состоящей из коммерческих банков Barclay's, National Westminster, Midland, Lloyd's. Ситуация во многом похожа на российскую.

Другим лидером сберегательно-банковской отрасли Англии является британский Национальный сберегательный банк (National Savings Bank, сейчас National Savings and Investments). Фактически банк, привлекая вклады граждан, занимается деятельностью, аналогичной сбору налогов, так как средства банка идут на обеспечение работы органов власти.

Известно, что французская банковская система, в отличии от английской, находится под контролем государства, которое жестко регулирует соблюдение различных банковских законов и правил. Во Франции существует крупная организация «Группа «Сберегательные кассы»» (Groupe Caisse d'Epargne), объединившая всю сберегательно-банковскую систему страны. На сегодняшний день Groupe Caisse d'Epargne принадлежат не только сберегательные кассы, но и другие финансовые институты. В частности, группа владеет значительными средствами крупного французского инвестиционного банка Natixis. Ещё эта крупная финансовая корпорация владеет не только сберегательными кассами практически во всех городах Франции, но и сетью своих доверительных сберегательных банков, благодаря которым компания известна по всей Европе.

Система сберегательных касс Германии практически полностью состоит из государственных касс. Их количество и объем активов во много раз превышают аналогичные показатели коммерческих банков. Основу пассивов сберкасс, как очевидно, составляют вклады населения; акционерный капитал в них отсутствует. Также кассы занимаются выдачей коммунальных и ипотечных займов.

Основу сберегательной системы США, как было уже написано выше, составляют взаимно-сберегательные банки. Эти организации объединены структурой под названием Savings and Loan Association, или thrift – сберегательной ассоциацией. Пожалуй, эта организация даже более интересна, чем сберегательные кассы США. Особенностью её является то, что кредиторы, отдавшие свои сбережения организации, имеют равные с менеджерами права на голосование при принятии каких-либо важных решений. Деятельность сберегательных банков жёстко ограничена законом, согласно которому эти кредитные организации могут выполнять лишь сберегательные функции, а прибыль они могут извлекать из ипотечных залогов и выданных на обучение студентов кредитов. Естественно, это негативно сказалось на общих доходах сберегательных банков, которые несколько ниже доходов коммерческих банков.

Итак, из рассмотренных примеров видно, что сберегательные системы практически всех этих стран регулируются правительством в той или иной степени; ещё можно отметить, что британский сбербанк фактически представляет собой интересный аналог налогообложения. Так что, очевидно, эти банки исполняют зачастую роль «буферов» между обществом и государством, финансовое положение которых может показывать уровень взаимного доверия граждан и правительства. Это мало похоже на российскую ситуацию, где сберегательный банк одновременно выполняет и функции банка коммерческого, а также активно занимается кредитованием, в то время как в европейских сберегательных банках функции, выполняемые сберегательными учреждениями, жестко ограничены.

**1.2 Сберегательный банк России: структура и хозяйственно-финансовая деятельность**

Учредитель и основной акционер Банка – Центральный банк Российской Федерации (Банк России). По состоянию на 16 апреля 2010 г., ему принадлежит 60,3% голосующих акций и 57,6% в уставном капитале Банка. Остальными акционерами Сбербанка России являются более 263 тысяч юридических и физических лиц. Высокая доля иностранных инвесторов в структуре капитала Сбербанка России (более 32%) свидетельствует о его инвестиционной привлекательности (Приложение 1, источник – www.sbrf.ru). Президентом и председателем правления Сбербанка в настоящее время является Герман Греф.

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 развития хозяйства. Банк занимается кредитно-расчетным обслуживанием хозяйственных структур, осуществляет валютные операции по расчетам клиентов с иностранными партнерами.

С переходом к рыночным отношениям Сберегательный банк РФ способствует инвестированию сбережений населения в экономику через участие в рынке ценных бумаг, либо напрямую путем приобретения средств производства и самостоятельной предпринимательской деятельности.

Банк сосредоточивает значительный объем депозитов и выполняемых операций, имеет широкую сеть учреждений, филиалов, значительную численность персонала.

Основным структурным элементом системы Сберегательного Банка России выступают отделения.

Они могут иметь операционные отделы, филиалы, обслуживающие клиентов, а также создавать агентства по согласованию с другими организациями. Кроме того, Сберегательный банк России вправе создавать дочерние учреждения с правом юридического лица, собственным капиталом и контрольным пакетом акций, принадлежащих банку как на территории Российской Федерации, других государств СНГ, так и за границей.

Основное направление в деятельности Сберегательного банка России состоит в оказании населению разнообразных услуг. Сбербанк осуществляет: прием и выдачу вкладов; кредитно-расчетное обслуживание клиентов; новые виды услуг, выдачу поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме; покупку и продажу организациям и населению иностранной валюты и др.

Банк стремится максимально соблюдать интересы вкладчиков и заботится об удовлетворении собственных интересов, добиваясь получения наибольшей прибыли от кредитной и прочей деятельности.

Сберегательный банк работает на принципах полного хозяйственного расчета, имеет самостоятельный баланс и полную независимость от вышестоящих структур в определении порядка кредитно-расчетного обслуживания клиентов, в первую очередь акционеров.

Основными доходами Сбербанка являются:

♦ доходы от Центрального банка РФ за предоставленные кредитные ресурсы;

♦ сумма комиссионных вознаграждений за банковские услуги;

♦ проценты, уплаченные за пользование кредитом;

♦ курсовая разница по государственным облигациям;

♦ сумма доходов от ценных бумаг и прочих доходов;

♦ доходы от валютных операций.

К основным расходам Сбербанка относятся:

♦ проценты, выплачиваемые по вкладам и счетам клиентов;

♦ выплата заработной платы работникам банка;

♦ административно-хозяйственные и операционные расходы;

♦ расходы на инкассацию;

♦ амортизационные отчисления;

♦ расходы на техническое обслуживание вычислительной техники;

♦ оплата услуг по информационно-вычислительному обслуживанию;

♦ расходы на капитальный ремонт;

♦ прочие расходы.

**2. Специфика деятельности Сберегательного банка России**

**2.1 Операции Сберегательного банка**

## *Пассивные операции Сберегательного банка России*

Специфическая деятельность Сберегательного банка преимущественно с частными лицами обуславливает формирование его пассивных и активных операций.

Основная роль в формировании пассивов банка принадлежит привлеченным средствам. Они формируются за счет средств во вкладах и на депозитах, с остатками на расчетных, текущих и бюджетных счетах предприятий и учреждений, с кредитами, полученными от других банков, также к привлеченным средствам относятся выпущенные долговые обязательства (векселя, депозитные и сберегательные сертификаты). Более 80% пассивов составляют средства клиентов, включая вклады населения.

Наблюдается повышенный интерес к акциям Сбербанка РФ, как со стороны российских инвесторов, так и со стороны нерезидентов. Акции активно покупаются и продаются на вторичном внебиржевом рынке. Размер минимального уставного капитала и порядок исчисления устанавливается Центральным банком России. Акционерами банка являются юридические и физические лица. Основная доля акций (более 90%) выпущена в форме обыкновенных и небольшая – в виде привилегированных.

К пассивным операциям также относятся привлечение средств клиентов на расчетные, текущие и бюджетные счета (база клиентов); размещение средств в депозитные сертификаты; средства на счетах банков-корреспондентов «лоро», т.е. счетах других банков, по таким счетам могут проводиться платежи клиентов, расчеты между банками; кредиты других банков, в том числе Центрального банка РФ.

Основные виды депозитов, используемых в банковской практике, включают: вклады до востребования, сберегательные вклады, срочные счета, целевые сбережения, другие финансовые инструменты.

## *Активные операции Сберегательного банка России*

Активные операции Сберегательного банка представляют собой операции по размещению привлеченных и собственных средств банка в целях получения дохода. Среди активных операций наибольшая доля принадлежит операциям по выдаче ссуд и инвестициям, вложениям в ценные бумаги.

Кредитные операции. Заемщиками ссуд выступают юридические и физические лица. Сбербанк предоставляет кредиты заемщикам на цели, предусмотренные его уставом для осуществления текущей и инвестиционной деятельности. Приоритетом при формировании кредитного портфеля пользуются акционеры и заемщики, имеющие в банке расчетные и текущие счета. Банк предоставляет кредиты в пределах собственных средств, обеспечивая сбалансированность размещаемых и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам. Величина процентной ставки устанавливается Комитетом Сбербанка России по процентным ставкам и лимитам.

Кредиты могут различаться в зависимости от участников кредитной сделки (население, юридические лица), сроков, характера обеспечения и другим показателям.

При кредитовании населения выделяются ссуды на: неотложные нужды (приобретение транспортных средств, гаражей и др. цели потребительского характера); на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости (квартир, жилых домов, дач и др.). Практикуются новые виды кредитов: пенсионный, единовременный, возобновляемый, доверительный, «молодая семья» и др. Установлены предельные размеры кредитов: на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости – до 60 тыс. долл. США, сроки пользования кредитом установлены соответственно до 10 и до 3 лет.

Активно используются в банке возможности привлечения средств иностранных инвесторов, в т. ч. крупных банков. Для развития программы финансирования предприятий малого бизнеса Сберегательный банк заключил с Европейским банком реконструкции и развития договор об открытии 100-миллионной кредитной линии.

Важной составляющей активных операций Сбербанка являются операции с ценными бумагами – финансовые инвестиции – вложения в государственные и негосударственные ценные бумаги: акции, облигации. Банк осуществляет операции по купле-продаже ценных бумаг, эмитированных третьими лицами. Данные операции могут проводиться как от своего имени и за свой счет, так и за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручительства. Основными сегментами рынка, на которых банк реализует свою деятельность являются: рынок государственных ценных бумаг; корпоративных ценных бумаг; еврооблигаций российских эмитентов.

Сберегательный банк размещает среди населения облигации государственного внутреннего займа, выпущенного в 1991 г. сроком на 30 лет. Котировка на них устанавливается еженедельно. Поскольку инвесторы – физические лица, облигации являются именными, но они могут осуществлять продажу и переуступку их юридическим лицам. При покупке-продаже облигаций каждый владелец регистрируется в том учреждении банка, где они были приобретены.

Значительную роль в проведении активных операций играют еврооблигации– это среднесрочные ценные бумаги преимущественно на предъявителя, которые выпускаются и продаются в основном за пределами внутреннего рынка, со сроком обращения 5 лет с доходом 9,25% годовых. Еврооблигации для Сбербанка – это возможность получения дополнительной прибыли для расширения операций с ценными бумагами.

Кроме данных видов ценных бумаг в портфеле Сбербанка находятся ценные бумаги субъектов РФ и местных органов власти, корпоративные ценные бумаги.

## *Консультационные и околобанковские операции Сберегательного банка России*

В условиях рыночной экономики и межбанковской конкуренции возрастает значение и других операций. Это операции, которые направлены на диверсификацию услуг, предоставляемых клиентам помимо кредитно-расчетного и кассового обслуживания. В настоящее время Сбербанк выполняет услуги по предоставлению населению и юридическим лицам индивидуальных сейфов во временное пользование и выдаче гарантий для получения третьими лицами банковских кредитов.

Сберегательный банк расширяет работу по консультированию клиентов по операциям с ценными бумагами, предоставляет брокерские услуги – услуги, выполняемые на первичном и вторичном рынке ценных бумаг по поручению инвесторов и за их счет. В банке осуществляется валютно-кассовое и расчетное обслуживание юридических лиц, открываются валютные счета для частных клиентов, проводятся операции по купле-продаже иностранной валюты у населения. Популярны операции по внедрению сберкарт, операций с дорожными чеками, иными банковскими продуктами. Для улучшения обслуживания вкладчиков проводится работа по комплексной автоматизации банковских операций, так в ноябре 2008 г. Сбербанк запустил в работу новую версию автоматизированной системы «Электронная Сберкасса», которая предоставляет банкам такие возможности, как передача платежей юридическим и физическим лицам, получение информации по кредитам, полученным в Сбербанке и др.

Распространение приобретает оказание трастовых услуг, т.е. услуг по управлению ценными бумагами клиентов. Банк при этом выступает в качестве доверительного управляющего имуществом клиентов, которому относят денежные средства в национальной и иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие клиентам – резидентам РФ на правах собственности. Банк также приобретает контроль над крупными корпорациями и денежными средствами, налаживает тесные связи с солидной клиентурой.

Получают развитие и факторинговые операции Сбербанка. Целями факторингового обслуживания являются своевременное инкассирование долгов для минимизации потерь просрочки платежа и предотвращения появления безнадежных долгов, предоставление по желанию поставщика кредита в форме предварительной оплаты, помощь предприятиям в управлении кредитом и ведении бухгалтерского учета, создание условий для нормальной производственной деятельности, а также помощь в увеличении их оборота и прибыли. Если банк осуществляет факторинговые операции, то он становится собственником неоплаченных платежных документов и берет на себя риск их неоплаты, за совершение этих операций взимается комиссионное вознаграждение.

Сберегательный банк создал Пенсионный фонд, которым он управляет. Целями деятельности фонда является организация негосударственного пенсионного обеспечения: заключение договоров, сбор и аккумулирование пенсионных взносов, их инвестирование с целью получения дохода для выполнения обязательств перед участниками. Пассивы фонда формируются за счет отчислений от прибыли Сбербанка, а также взносов самих участников.

Таким образом, операции Сберегательного банка РФ постоянно совершенствуются, что обеспечивает высокий уровень обслуживания клиентов и рост прибыли банка.

**2.2 Сущность и характеристика расчетно-кассового обслуживания**

Развитие безналичных расчетов граждан с торговыми, коммунальными и другими предприятиями – одно из важнейших направлений в работе учреждений Сберегательного Банка. В связи с этим банки выполняют широкий круг расчетно-кассовых операций:

– принимают платежи населения в пользу предприятий, учреждений и организаций, а также в доход государственного бюджета;

– выдают расчетные чеки для оплаты услуг и товаров;

– производят по поручениям вкладчиков безналичные расчеты по платежам.

В современных условиях работа учреждений Сберегательного Банка требует новых подходов и решений в вопросах совершенствования и развития расчетно-кассовых операций и особенно в сфере организации безналичных расчетов населения. В последние годы существенно расширилась сфера применения безналичных расчетов за товары и услуги. Расчетные чеки стали применяться при оплате услуг предприятий бытового обслуживания, при покупке туристами инвалюты для оплаты поездки за рубеж и оплате путевок, при оплате услуг предприятий общественного питания по предварительным заказам и оплате стоимости садовых домиков, приобретаемых населением.

Все расчеты по сделкам на крупные суммы, совершаемые между гражданами и предприятиями, учреждениями и организациями, производятся путем безналичного перечисления средств через учреждения Сберегательного Банка. Оплата в таких случаях производится путем перечисления сумм со счетов вкладчиков на счета соответствующих организаций, учреждений или предприятий в банковских учреждениях.

Расчетный чек применяется для расчетов за любые виды услуг и товаров. Чек является именным денежным документом и выдается учреждениями Сберегательного Банка за счет средств, хранящихся на счетах граждан. Для получения чека в учреждении банка открывается депозитный счет на любую сумму. Депозитный счет может быть открыт также при внесении клиентом наличных денег. Клиенту по его желанию может быть выдано несколько чеков на сумму депозитного счета. За период хранения депозитного счета начисляется доход, выплата которого производится при закрытии счета. Операции по выдаче чеков выполняются всеми учреждениями Сберегательного Банка.

Расчетные чеки впервые стали применяться в уплату за легковые автомобили, приобретаемые в специализированных магазинах Москвы, Московской и Ростовской областей, Красноярского края, с января 1972 г. С этого момента началось внедрение расчетных чеков в торговле.

Во многих зарубежных странах сформировалась устойчивая практика оплаты товаров длительного пользования расчетными чеками. Результаты, полученные в результате внедрения этой формы расчетов доказали ее очевидные преимущества. При расчете чеками денежная масса переливается из наличного в безналичный оборот и сокращается потребность в налично-денежной массе. Поскольку расчет чеками производится, как правило, за дорогие товары, в безналичный оборот переходят значительные денежные средства. Внедрение чеков выгодно для магазина и покупателя. В магазин не надо везти крупные суммы денег и покупатель избавлен от рисковых ситуаций в дороге. В свою очередь магазин освобождается от получения и хранения больших денежных сумм. Одновременно сокращаются затраты времени при обслуживании покупателей, связанные с пересчетом наличности.

В целях совершенствования обслуживания населения, дальнейшего развития безналичных расчетов и расширения чекового оборота расчетные чеки стали применяться в уплату за услуги, оказываемые предприятиями бытового обслуживания (при строительстве и ремонте жилья, изготовлении мебели и т.д.). Круг предприятий бытового обслуживания, которые могут быть привлечены к оказанию услуг населению путем их безналичной оплаты, определяется учреждениями бытового обслуживания на местах совместно с учреждениями Сберегательного Банка. Аванс за услуги, предоставляемые предприятиями общественного питания по предварительным заказам по обслуживанию торжеств, также может быть оплачен расчетным чеком. Окончательный расчет за такие услуги производится гражданами наличными деньгами непосредственно с предприятием общественного питания.

Круг товаров и услуг, за которые население может рассчитываться безналичным путем в последние годы значительно расширился. Около 93% всей суммы безналичных расходов населения приходится на расчеты граждан с торговыми организациями. Обязательным условием успешного развития этой формы расчетов является взаимная заинтересованность в ней со стороны предприятий торговли и учреждений Сберегательного Банка. Необходима реклама безналичных расчетов среди населения.

Чековая книжка Сберегательного Банка – еще одна форма безналичных расчетов. Чековая книжка – именной денежный документ и выдается вкладчику банка на любую сумму в полных рублях в пределах остатка средств на счете по вкладу до востребования. Расчеты за товары и услуги чеками из чековой книжки имеют очевидные преимущества:

– отпадает необходимость иметь при себе наличные деньги;

– гарантирована сохранность денежных сбережений по чековой книжке;

– отрывные чеки (всего 12) позволяют в течение двух лет (срок действия книжки) оплачивать любые виды промышленных товаров и бытовые услуги. В случае необходимости наличные деньги по чековой книжке можно получить в учреждениях Сберегательного Банка. По желанию вкладчика срок действия чековой книжки может быть продлен еще на два года.

Чековая книжка не отменяет, а существенно дополняет и расширяет действующий круг операций с применением расчетных чеков. Конечно, предстоит еще большая работа, чтобы максимально упростить и демократизировать чековую форму расчетов в интересах. населения. К очевидным неудобствам при такой форме оплаты товаров и услуг следует отнести обязательное предъявление паспорта владельцем чековой книжки при покупке и оплате сервисных услуг; недостаточное количество чеков в чековой книжке; отсутствие перфорации на чеке усложняет отделение чека от самой книжки; недостаточно прочна обложка чековой книжки; ограничено число вкладчиков Сберегательного Банка, имеющих право на получение чековых книжек. Нет сомнений в том, что очевидные преимущества чековой книжки (в первую очередь – универсальность и удобство в обращении) потеснят существующие расчетные чеки, денежные переводы и другие формы безналичных расчетов.

Важнейшим направлением в деятельности учреждений Сберегательного Банка по улучшению обслуживания граждан является внедрение безналичных расчетов за коммунальные и другие виды услуг. Доля таких платежей населения в настоящее время составляет 3/4 всего объема работы по приему платежей в отделениях и филиалах Сберегательного Банка. Ждет своего решения проблема безналичных операций по перечислению сумм платежей населения за телефон, газ, электричество, квартиру, сервисные услуги, взносы в ЖСК, за содержание детей в детских учреждениях и т.д. Объем безналичных расчетов граждан по коммунальным платежам увеличился в последние годы только в три раза. При этом около 97% указанных операций совершается по длительным поручениям вкладчиков. Реализация безналичных операций по перечислению сумм платежей по разовым поручениям вкладчиков с их счетов на счета получателей развита недостаточно.

Основная сумма платежей продолжает вноситься населением в Сберегательный Банк наличными деньгами. Поэтому в последние годы особое внимание стало уделяться развитию безналичных расчетов населения, которые выполняются по поручениям вкладчиков как в разовом порядке, так и в течение продолжительного времени. Принимаются меры к тому, чтобы безналичные расчеты за квартиру и коммунальные услуги осуществлялись непосредственно предприятиями путем перечисления сумм платежей из заработной платы рабочих и служащих – по их поручениям. Несомненно, что это в значительной мере сократит платежи наличными деньгами, ускорит поступление платежей по назначению, улучшит обслуживание вкладчиков и других клиентов Сберегательного Банка и снизит оборот документов. Положительный опыт применения таких расчетов имеется во многих регионах России. Там была проведена соответствующая работа по расширению практики выполнения предприятиями, учреждениями и организациями письменных поручений рабочих и служащих о перечислении из их заработной платы платежей за газ, телефон, электричество и квартиру, независимо от ведомственной принадлежности жилых домов, в которых они проживают.

Безналичные расчеты по месту работы за коммунальные услуги и квартиру удобны населению, поскольку полностью освобождают их от прямого участия в платежах. Естественно, что у людей снизились потери времени, связанные с посещением учреждений Сберегательного Банка. Одновременно уменьшилась просроченная задолженность квартиросъемщиков, сократился наличноденежный оборот и расход бумаги для изготовления бланков платежных документов.

Учреждения Сберегательного Банка выполняют поручения вкладчиков о переводе вкладов в полной мере или частично в другие отделения, филиалы или агентства для дальнейшего хранения или выплаты наличными деньгами. Вклад может быть переведен как на имя самого вкладчика, так и на другое лицо. Для перевода могут быть приняты наличные деньги, чтобы переданная сумма была зачислена на счет вкладчика в другом отделении. Все учреждения Сберегательного Банка России выполняют такие операции. Отделения и филиалы принимают от граждан поручения о переводе сумм, вносимых наличными деньгами, чтобы их выплачивать наличными в других отделениях и филиалах. На повестке дня – проведение эксперимента по организации комплексного расчетно-кредитного обслуживания семей. В задачу эксперимента входит широкое использование безналичных расчетов в ведении семейного бюджета. В этой связи предусматриваются совершенствование и комплексное применение таких форм безналичных расчетов, как перечисление на счет по вкладу доходов владельца счета и других членов семьи, списание прямо со счета широкого круга платежей в пользу различных предприятий (учреждений), получение кредита на льготных условиях на неотложные нужды, выдача владельцам счета чековой книжки для оплаты всех видов товаров и услуг.

Для банковской системы, торговых и сервисных организаций, а также для государства в целом быстрое развитие безналичных расчетов населения сулит немалые выгоды. В плане общегосударственных интересов сократится потребность в наличных деньгах, снизятся издержки обращения (изготовление денежных знаков, их хранение, транспортировка, уничтожение и т.д.), ускорится оборот денежных средств в хозяйстве. Для банков развитие безналичных расчетов означает расширение рынка платных услуг и поэтому должно способствовать росту сбалансированности денежных доходов и расходов населения.

Развитие безналичных расчетов особенно привлекательно для населения с точки зрения удобства оплаты за приобретаемые товары длительного пользования. В перспективе доля таких товаров должна возрасти и вопросы повышения личной безопасности граждан при расходовании крупных денежных средств будут решены. Для банков расширение безналичных расчетов позволит привлечь дополнительные кредитные ресурсы и увеличить доходы за счет развития новых видов платных услуг. Организации, реализующие населению товары и оказывающие платные услуги, при быстром развитии безналичных расчетов смогут получать значительную экономию своих денежных средств в результате ускорения их оборота и экономии на издержках обращения.

**2.3 Виды вкладов, ценных бумаг и кредитование Сбербанка**

Среди выполняемых Сбербанком операций наибольший удельный вес занимают операции по вкладам. Вклады отличаются друг от друга условиями хранения, формами и размерами дохода. В банке имеются следующие виды вкладов: до востребования; номерные, срочные вклады (в том числе по счетам по компенсации); пенсионные; целевые вклады на детей; срочные депозиты; вклады: «сберегательный», «юбилейный», «фиксированный процент» и др.

Согласно Уставу Сбербанка его вкладчиками являются граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. При этом они имеют право на получение доходов в виде процентов или выигрышей в установленном порядке.

Вклады до востребования – наиболее распространенный вид вкладов. Они принимаются как на имя определенного лица с неограниченным сроком хранения средств на счете, так и на предъявителя. Вклады других видов принимаются только на имя определенного лица.

Номерные вклады открываются без указания имени определенного лица на основании номера, присваиваемого его владельцу. Это позволяет обеспечить большую конфиденциальность по вкладу и гарантировать больший доход, чем по вкладу до востребования и срочным вкладам.

Пенсионные вклады открываются для перечисления на них пенсий людям пожилого возраста и выплаты этой категории российских граждан дополнительного дохода исходя из суммы по вкладу. В банке имеются разновидности подобных вкладов, в том числе срочный пенсионный вклад, по которому установлен повышенный процент.

Срочные депозиты принимаются на срок 4, 6 и 12 месяцев с уплатой процентов в зависимости от величины вклада и времени хранения.

Сберегательный банк стремится разнообразить виды услуг, оказываемых населению, в том числе путем открытия новых видов вкладов. Примером этому могут служить новые виды вкладов: «сберегательный», «юбилейный», «фиксированный процент», «пополняемый», «особый» и др. Уплата процентов по вкладам «сберегательный» и «юбилейный» осуществляется ежемесячно. Достоинством вклада «фиксированный процент» является то, что в отличие от прочих видов вкладов Сбербанк гарантирует уплату фиксированного процента, не изменяя его в течение срока действия договора по вкладу. Как известно, по иным вкладам банк имеет право изменять условия хранения средств по вкладу в одностороннем порядке, что в свою очередь не всегда выгодно владельцам.

Целевые вклады на детей наиболее выгодны с точки зрения доходности. Они принимаются на детей независимо от родственных отношений вносителя денег и выплачиваются по истечении 10 лет хранения вклада и при достижении ребенком возраста 16 лет. По ним выплачивается наибольший по сравнению с другими видами вкладов доход. При этом дополнительные взносы принимаются в любых суммах как наличными деньгами, так и безналичным путем, частичная выдача сумм из вклада не производится.

Новый вид операций Сбербанка – открытие валютных счетов гражданам. Для каждого вида валют открывается новый счет. Клиенты могут открыть валютные счета без предъявления документов, подтверждающих происхождение иностранной валюты. Валютные счета функционируют, как правило, в двух формах; до востребования и срочные. Режим валютных счетов предусматривает безналичные перечисления внутри страны и за границей в пользу как организаций, так и частных лиц, оказывающих услуги за иностранную валюту, и выдачу иностранной валюты по требованию клиента.

По текущим валютным счетам совершаются приходные и расходные операции. Юридические лица имеют право на открытие и ведение лицевых счетов. За открытие счета взимается комиссия в размере 50 долл. США. При наличии разрешения Центрального банка России на оказание услуг за валюту с организацией может быть заключен договор на прием валютной выручки.

В результате проведения валютных операций происходит постепенное насыщение рынка валютой, появляется возможность для заграничных бизнесменов безбоязненно вкладывать деньги в нашу экономику посредством общения Сбербанка России с другими банками мирового ранга.

Важным направлением деятельности Сберегательного банка являются операции с ценными бумагами. К ценным бумагам Сберегательного банка относятся бумаги, выпускаемые самим банком (акции, облигации, сберегательные и депозитные сертификаты, векселя), и ценные бумаги, которые банк либо принимает на хранение, либо размещает (ГКО, облигации Российского внутреннего выигрышного займа 1992 г., облигации Внутреннего государственного валютного займа 1993 г.).

Наиболее распространенными собственными ценными бумагами Сберегательного банка являются акции и облигации, которые в зависимости от порядка регистрации и передачи владельцу подразделяются на именные и на предъявителя. Исходя из различий в способе выплаты дивидендов выделяют простые (обыкновенные) и привилегированные акции. Привилегированные акции пользуются важной льготой – правом на получение дивидендов. Величина выплаты фиксируется в процентах от номинальной стоимости акции. Например, если банк получил прибыль, не достаточную для выплаты дивиденда, то сумма выплачивается из резервного фонда. Обыкновенные акции выпускаются именные и на предъявителя. Банк может использовать несколько вариантов выплаты дивидендов акционерам. Если акция имеет купоны, то операция по выплате дивидендов совершается по предъявлении купонов. Если у акции нет купона, то банк открывает на своем балансе счета всем акционерам и зачисляет на них начисленные дивиденды. Возможно начисление дивидендов в других банках на открытые акционерам лицевые счета.

Расширение инвестиционной деятельности банка требует активизации такой операции с ценными бумагами, как выпуск облигаций. Они дают возможность банкам сформировать ресурсы долгосрочного характера, а владельцам облигаций – получать фиксированный доход в виде процента в период срока действия займа.

Банк, выпускающий облигационный заем, должен выбрать удобную форму его погашения. Погашение облигаций представляет собой возврат долга долями, а также единовременный выкуп его. В случае выпуска крупного займа погашение производится частями. При этом составляются графики погашения по годам путем проведения тиражей. Банк оставляет за собой право проводить погашение облигаций путем их покупки на бирже. Если курс облигаций окажется выше номинала, то для банка тираж будет невыгоден, а если ниже, то выгоднее скупить облигации на бирже. Условия банковского облигационного займа включают элементы защиты интересов кредиторов: гарантированные выплаты процента по займу другими банками; предоставление права облигационерам объединяться в собрание с совещательным голосом; ипотечное покрытие облигации.

В настоящее время в Сбербанке проводятся операции с облигациями Российского внутреннего выигрышного займа 1992 г., с облигациями Внутреннего государственного валютного займа 1993 г. и др.

Особенно важными для банка с точки зрения получения доходов являются операции с государственными кредитными обязательствами (ГКО) – обязательствами федерального займа (ОФЗ), а также с облигациями сберегательного займа (ОСЗ). Это долговые ценные бумаги, эмитентом которых выступает государство. Сберегательный банк наряду с другими банками выполняет функции дилера на рынке ГКО–ОФЗ и ОСЗ, для чего заключает соответствующий договор с Центральным банком России.

Первичное размещение ГКО осуществляется в виде аукциона с дисконтом от номинальной стоимости, а ОСЗ – в виде закрытого тендера, участники которого подают заявки со своими предложениями по покупке (объем) и цене. Особенностью размещения ОСЗ является то, что участниками аукциона могут быть финансовые институты, которые имеют лицензию на право работы со средствами населения, а также небольшие фирмы, брокерские конторы и частные лица. При этом банк имеет определенную выгоду. Он увеличивает размер пакета, с которым выходит на аукцион, получает под невысокие проценты дополнительные средства и некоторую прибыль за счет разницы между ценой размещения и ценой заявки инвестора.

Для расширения круга держателей ценных бумаг и их дальнейшего размещения организован вторичный рынок, состоящий в настоящее время из двух секторов: внебиржевого и биржевого. Это позволяет в большей степени привлекать средства инвесторов, в том числе населения и юридических лиц, на наиболее выгодной основе.

ОСЗ являются ценной бумагой на предъявителя. Каждая облигация имеет четыре купона, каждый купонный период составляет четыре месяца, доходы по купонам выплачиваются ежеквартально в виде процентов к номиналу.

Другими видами ценных бумаг, выпускаемых Сберегательным банком России, являются депозитные и сберегательные сертификаты. Сертификат – ценная бумага на предъявителя. Доход выплачивается в виде процента, фиксированного банком. Сертификаты продаются по курсовой стоимости. Сберегательный сертификат выдается физическим лицам, тогда как депозитный является обязательством банка по выплате размещенных у него депозитов и доходов по ним и выдается юридическим лицам. Депозитный сертификат является срочным и именным, он не может служить расчетным или платежным документом. Право требования по нему может передаваться одним юридическим лицом другому, зарегистрированному на территории РФ.

Новым видом операций Сбербанка с ценными бумагами являются операции с векселями. Банки совершают с векселями следующие операции: учет векселей; выдачу ссуд до востребования по специальному ссудному счету под обеспечение векселей; принятие векселей на инкассо для получения платежей и оплаты векселей в срок. Учет векселя состоит в том, что векселедержатель передает (продает) его банку по индоссаменту до наступления срока платежа и получает за это вексельную сумму с вычетом за досрочное получение определенного процента от этой суммы (т.е. дисконта). Банки могут открывать предприятиям, организациям и другим клиентам специальные ссудные счета и выдавать по ним кредиты, принимая в их обеспечение векселя. Специальный ссудный счет является счетом до востребования, так как бессрочность ссуды дает банку право в любой момент потребовать полного или частичного погашения или предоставления дополнительного обеспечения по ссуде.

Банк выполняет поручения векселедержателей по получению платежей по векселям в срок, тем самым берет на себя ответственность по предъявлению векселей в срок плательщику и получению причитающихся по ним платежей. Если платеж поступит, то вексель возвращается должнику. При непоступлении платежа вексель возвращается кредитору, но с протестом в неплатеже. Следовательно, банк отвечает за последствия, возникшие вследствие упущения протеста.

Сбербанк предоставляет кредиты заемщикам на цели, предусмотренные его уставом для осуществления текущей и инвестиционной деятельности. Приоритетом при формировании кредитного портфеля пользуются акционеры и заемщики, имеющие в банке расчетные и текущие счета. Банк предоставляет кредиты в пределах собственных средств, обеспечивая сбалансированность размещаемых и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам. Величина процентной ставки устанавливается Комитетом Сбербанка России по процентным ставкам и лимитам.

Кредиты могут различаться в зависимости от участников кредитной сделки (население, юридические лица), сроков, характера обеспечения и другим показателям.

При кредитовании населения выделяются ссуды на: неотложные нужды (приобретение транспортных средств, гаражей и др. цели потребительского характера); на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости (квартир, жилых домов, дач и др.). Практикуются новые виды кредитов: пенсионный, единовременный, возобновляемый, доверительный, «молодая семья» и др. Установлены предельные размеры кредитов: на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости – до 60 тыс. долл. США, сроки пользования кредитом установлены соответственно до 10 и до 3 лет.

Обязательным условием предоставления кредита является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств заемщиком. В качестве обеспечения Банк принимает: поручительства граждан РФ, имеющих постоянный источник дохода; поручительства платежеспособных предприятий и организаций – клиентов банка; передаваемые в залог физическим лицом ликвидные ценные бумаги. К учреждениям банка, осуществляющим кредитование физических лиц, относятся Центральный аппарат, территориальные банки и отделения Сбербанка России. В связи со значительным увеличением стоимости денежных ресурсов на рынке Сбербанк повышает процентные ставки по кредитным программам населению.

При кредитовании юридических лиц выделяются ссуды на: товары и услуги, поставляемые заемщику по определенным контрактам; оборотные средства в целом; заработную плату работникам организации-заемщика; ценные бумаги; жилищное и коммерческое строительство.

Сбербанк предлагает следующие виды кредитования юридических лиц: инвестиционное кредитование, проектное финансирование, овердрафное и вексельное кредитование, синдицированное и экспортное кредитование, лизинг.

*Инвестиционное кредитование* заключается в среднесрочном кредитовании инвестиционных программ российских предприятий по перевооружению и модернизации действующих производств, направленных на улучшение качества выпускаемой продукции и повышение ее конкурентоспособности на российском и мировом рынках.

*Овердрафное кредитование* осуществляется банком для оплаты расчетных документов клиента (платеж, поручение и т.д.) при отсутствии или недостаточности средств на его счете. Овердрафный кредит предоставляется в пределах установленного банком лимита, его размер определяется в процентах от величины среднемесячных кредитовых оборотов по клиентским счетам и на срок не более 30 дней.

*Синдицированное кредитование*. Это совместная реализация банками крупных предприятий, или проекты «с нуля». Участие в них банков возможно как с точки зрения увеличения размеров кредита, так и с точки зрения распределения рисков по проекту.

*Экспортное финансирование*. Сбербанк расширяет свои контакты с западными банками и национальными страховыми агентствами соответствующих стран по вопросам финансирования закупок импортного оборудования российскими предприятиями. Сбербанк рассматривает кредитные линии в качестве дополнительной услуги клиентам банка, предоставляющей им возможность снижать свои затраты, связанные с покупкой импортного оборудования.

*Лизинг*. Сбербанк имеет дочернюю лизинговую компанию, уже несколько лет работающую на рынке – «РГ-лизинг». Более того, у банка есть проекты, прежде всего в авиационной промышленности, которые настоятельно требуют развитие лизинга в России.

Активно используются в банке возможности привлечения средств иностранных инвесторов, в т. ч. крупных банков. Для развития программы финансирования предприятий малого бизнеса Сберегательный банк заключил с Европейским реконструкции и развития договор об открытии 100-миллионной кредитной линии.

Важной составляющей активных операций Сбербанка являются операции с ценными бумагами – *финансовые инвестиции* – вложения в государственные и негосударственные ценные бумаги: акции, облигации. Банк осуществляет операции по купле-продаже ценных бумаг, эмитированных третьими лицами. Данные операции могут проводиться как от своего имени и за свой счет, так и за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручительства. Основными сегментами рынка, на которых банк реализует свою деятельность являются: рынок государственных ценных бумаг; корпоративных ценных бумаг; еврооблигаций российских эмитентов.

Сберегательный банк размещает среди населения *облигации государственного внутреннего займа*, выпущенного в 1991 г. сроком на 30 лет. Котировка на них устанавливается еженедельно. Поскольку инвесторы – физические лица, облигации являются именными, но они могут осуществлять продажу и переуступку их юридическим лицам. При покупке-продаже облигаций каждый владелец регистрируется в том учреждении банка, где они были приобретены.

Значительную роль в проведении активных операций играют *еврооблигации* – это среднесрочные ценные бумаги преимущественно на предъявителя, которые выпускаются и продаются в основном за пределами внутреннего рынка, со сроком обращения 5 лет с доходом 9,25% годовых. Еврооблигации для Сбербанка – это возможность получения дополнительной прибыли для расширения операций с ценными бумагами.

Кроме данных видов ценных бумаг в портфеле Сбербанка находятся ценные бумаги субъектов РФ и местных органов власти, корпоративные ценные бумаги.

**2.4 Участие Сбербанка на фондовом рынке России**

Сбербанк России является участником и членом крупнейших российских организаций, образующих инфраструктуру финансового рынка:

– ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»;

– ЗАО «Депозитарно – Клиринговая компания»;

– Некоммерческое партнерство «Национальный Депозитарный Центр»;

– Национальная Валютная Ассоциация;

– Национальная Ассоциация Членов СВИФТ;

– Ассоциация участников вексельного рынка (АУВЕР);

– Национальная Фондовая Ассоциация;

– и др.

Как эмитент, Сбербанк России совершил несколько эмиссий своих акций с 1993 г. Размер уставного капитала банка возрос с 2.500 тыс. руб. в 1993 г. до 1.000.000 тыс. руб. в 2001 г. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Минимальный дивиденд, выплачиваемый по этим акциям, составляет 15% в год.

Сбербанк России придерживается политики регулярных выплат дивидендов по акциям Банка. По итогам каждого отчетного финансового года Банк ежегодно выплачивает своим акционерам дивиденды в размере, утверждаемом годовым общим собранием акционеров.

Сбербанк является одним из ведущих операторов на рынке российских государственных ценных бумаг. Банк является также платежным агентом Министерства финансов РФ по обслуживанию купонных выплат и погашению облигаций государственного сберегательного займа.

Депозитарий Сбербанка России оказывает полный спектр депозитарных услуг, обслуживает ценные бумаги свыше 250 эмитентов различных форм собственности и имеет корреспондентские отношения с крупнейшими депозитариями и регистраторами. В 2000 году Сбербанком получена лицензия специализированного депозитария на обслуживание негосударственных пенсионных фондов и паевых инвестиционных фондов.

Сбербанк осуществляет все виды операций с ценными бумагами и производными инструментами фондового рынка, предлагая своим клиентам широкий спектр услуг.

Имея статус первичного дилера, Сбербанк является крупнейшим оператором на рынке государственного долга, его доля составляет более 25%, а также является одним из ведущих операторов на рынке внутреннего государственного валютного займа.

Сбербанк России активно работает практически во всех секторах российского финансового рынка, однако ограниченный набор финансовых инструментов определяет недостаточную диверсификацию портфеля активов.

Значительные объемы размещения в валютные государственные бумаги привели к формированию устойчивой длинной валютной позиции и повышению курсового риска. Это определяет необходимость достижения более сбалансированной по видам валют структуры, которая обеспечила бы повышение темпов прироста процентного дохода как основной составляющей структуры доходов Банка.

Стратегической линией Сбербанка России является кредитование реального сектора экономики. Банк является одним из главных локомотивов российского экономического роста.

Совокупный кредитный портфель банка в кризисном 2008 г. увеличился на 30,9% и составил 5280,2 млрд. руб. Портфель кредитов корпоративным клиентам вырос на 30,2% и достиг 4019,3 млрд. руб. В структуре кредитного портфеля возросла доля специализированных кредитов, в основном за счет финансирования инвестиционных и строительных проектов. Одновременно снизилась доля коммерческих кредитов, предоставляемых клиентам на пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и др.

Возросший спрос на кредитные ресурсы в условиях кризиса не только позволил банку существенно нарастить объем кредитного портфеля корпоративных клиентов, но и оказал давление на рыночные ставки по кредитам. В соответствии с рыночной конъюнктурой Сбербанк в течение 2008 года пересматривал ставки по кредитным продуктам для корпоративных клиентов в сторону повышения.

Крупнейшим кредитором Сбербанка является промышленность где ведущие позиции занимают предприятия ТЭК, машиностроения и металлургии. Вместе с тем, существенное превосходство Сбербанка перед коммерческими банками по величине капитала дает возможность предоставлять кредиты, объем которых отвечает запросам крупнейших российских предприятий. Таким образом, кредитование крупных российских компаний закрепляется за Сбербанком.

В соответствии с федеральным законом РФ от 22 апреля 1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» Сбербанк России выступает в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление следующих видов деятельности:

– брокерская деятельность;

– дилерская деятельность;

– деятельность по управлению ценными бумагами;

– депозитарная деятельность;

– деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов;

В условиях финансового кризиса Сбербанк России поддерживает ликвидность отечественных финансовых институтов, размещая денежные средства путем совершения операций обратного РЕПО с акциями и облигациями. Операции совершаются со всеми без исключения банками и финансовыми компаниями, обратившимися в Сбербанк. В первую очередь финансирование предоставляется небольшим региональным банкам, активно участвующим в кредитовании реального сектора экономики. Лимиты, установленные Сбербанком РФ, на проведение данных операций, полностью соответствуют потребностям рынка.

Также значительно расширен список ценных бумаг, под залог которых проводятся такие операции.

Для поддержания собственной ликвидности в условиях дефицита рублевых средств на рынке Сбербанк России активно использует портфель долговых государственных ценных бумаг, корпоративных облигаций, а также муниципальных и субфедеральных ценных бумаг для привлечения краткосрочных средств через сделки прямого РЕПО с Центробанком России.

Сбербанк России предоставляет своим клиентам брокерские услуги, услуги доверительного управления и агентские услуги по операциям с паевыми инвестиционными фондами.

Для компаний и физических лиц, имеющих свободные ресурсы и желающих инвестировать их в инструменты российского фондового рынка, Сбербанк предлагает индивидуальное доверительное управление денежными средствами клиента через инвестирование их в ценные бумаги российских эмитентов.

**3. Деятельность Сберегательного банка России сегодня и перспективы дальнейшего развития**

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. Средний дневной объем торгов акциями Сбербанка составляет пятую часть объема торгов на ММВБ.

Учредитель и основной акционер Банка – Центральный банк Российской Федерации (Банк России). 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 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.

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.

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 своих 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 2008 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. Федеральный закон «о банках и банковской деятельности от 02 ноября 2007 г. №248-ФЗ
2. Правила кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка РФ от 10 июля 1997 г. №229-р
3. Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д. «Банковское дело» Юнити 2007 г.
4. «Основы банковского дела» Ходачник Г.Э. Академия 2007 г.
5. Современный коммерческий банк. Управление и операции. – М.: ИПЦ «ВАЗАР-ФЕРРО», 2008.
6. Банки и банковские операции. Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд Околобанковское рыночное пространство: Учебник для вузов.-М., 2008.
7. Бункина М.К. Деньги. Банки. Валюта: Учебное пособие / Бункина М.К.М., -2008.-262 с.
8. Жарковская Е.П. Банковское дело / Жарковская Е.П. Учебное пособие. – М., – 2008.-265 с.
9. «Хроника основных событий» Деньги и кредит номер 10, 2008 г.
10. «Хроника основных событий» Деньги и кредит номер 1, 2009 г.
11. www.sberbank-history.ru
12. www.sbrf.ru