## Введение

Сберегательный банк России является коммерческим банком и осуществляет банковские операции с целью получения прибыли. Сбербанк привлекает денежные средства во вклады, ведет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, осуществляет операции с валютой и ценными бумагами, обеспечивает сохранность денежных средств.

На сегодняшний день Сбербанк России 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.

Сбербанк России является современным и универсальным банком с большой долей участия частного капитала, в том числе иностранных инвесторов. Структура акционерного капитала Сбербанка России свидетельствует о его высокой инвестиционной привлекательности, так как контрольный пакет акций принадлежит Центральному банку России, а также акционерами Сбербанка являются более 240 тысяч юридических и физических лиц.

В данной теме курсовой работы поставлены цели - раскрыть содержание основных видов операций, проводимых Сбербанком, рассмотреть его организационную структуру и структуру управления, изучить историю формирования и становления банка.

## 1. История развития и формирования Сбербанка России

Годом основания Сберегательного банка России считается 1841 год, когда император Николай I одобрил Устав о сберегательных кассах и велел учредить их при Петербургской и Московской сохранных казнах. Эти кассы создавались для приема небольших денежных сумм на сохранение с приращением процентов. Уставом был установлен размер вкладов, принимаемых за один раз (от 50 копеек до 10 рублей), процентная ставка по вкладу 4% годовых. Воскресенье стало единственным днем, когда совершались операции по вкладам. На внесенные деньги вкладчику выдавалась *сберегательная книжка* - удостоверение из нескольких листов специально приготовленной бумаги, с внутренними знаками, печатным номером и штампом Сберегательной кассы.

Первая сберегательная касса в Петербурге открылась 1 марта 1842 года, а первым вкладчиком стал надворный советник Николай Антонович Кристофари. На свой счет он внес 10 рублей и получил сберегательную книжку под № 1.

Правительственные учреждения проводили масштабную разъяснительную работу о пользе сберегательных касс, выпускали агитационные брошюры о преимуществах хранения средств на сберегательном счете. Постепенно количество российских вкладчиков начало увеличиваться: в 1842 году московская касса ежедневно обслуживала в среднем 70 вкладчиков, а в 1860 году уже более 500 человек в день. Среди вкладчиков Банка были представители всех сословий России.

После отмены крепостного права и проведения ряда либеральных реформ, развитие сберегательного дела в России стало активно развиваться, и за период с 1865 по 1895 годы число касс увеличилось с 47 до 3875, а количество сберегательных книжек с 70 000 штук до 2 миллионов.

1 июня 1895 года был принят новый устав сберегательных касс, который гарантировал тайну вкладов, т.е. кассы сообщали о состоянии счета только самому вкладчику, его наследникам, а также чиновникам. Появились новые виды вкладов: на детей до их совершеннолетия, на погребение и др. Новый устав упростил правила учреждения сберегательных касс, это привело к резкому увеличению их числа. Появились фабрично-заводские кассы, кассы при станциях казенных и частных железных дорог, кассы на судах военного флота, при казенных и винных складах.

Первая мировая война, революция, Гражданская война не замедлили развитие сберегательного дела, но оно претерпело сильные изменения. Несмотря на то, что вклады в сберегательных кассах и проценты по ним в декрете об аннулировании ценных бумаг были объявлены неприкосновенными, в том же декрете предусматривалось право Советов полностью аннулировать сбережения, приобретенные нетрудовым путем. Строго соблюдавшаяся раньше тайна вкладов стала формальностью: своим распоряжением в декабре 1918 года нарком финансов велел сберкассам предоставлять исполкомам совдепов по их требованию книги счетов и списки вкладчиков для проверки.

С переходом к НЭПу началось реформирование сберегательного дела.

26 декабря 1922 года было принято постановление об учреждении государственных трудовых сберегательных касс. Сберкассы начали развивать новые направления деятельности: они выпускали собственные заемные обязательства (сертификаты), проводили операции с процентными бумагами, осуществляли денежные переводы. Во время Великой Отечественной войны сберегательные кассы занимались размещением государственных займов и организацией денежно-вещевых лотерей. Это позволяло привлечь денежные средства населения и сформировать дополнительный фонд для покрытия военных расходов. В 50-80-е годы развитие сберегательного дела продолжалось. За 35 послевоенных лет почти вдвое (с 40,4 до 78,8 тысяч) выросла сеть сберегательных учреждений, количество счетов увеличилось в 12 раз, а сумма вкладов в 100 раз.

В 1987 году в рамках перестроечных реформ система Государственных трудовых сберегательных касс СССР была реорганизована, а вместо нее образован Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР - Сберегательный банк СССР, государственный специализированный банк по обслуживанию населения и юридических лиц. Так начался новейший этап истории Сбербанка России. Уже в 1989 году в Дзержинском отделении Банка на Олимпийском проспекте в Москве был открыт первый банкомат. В том же году Сбербанк стал членом Всемирного института сберегательных банков. А после распада СССР только Сбербанк России продолжил свою деятельность; сберегательные банки в бывших союзных республиках либо полностью прекратили свое существование, либо заняли второстепенное положение в банковской системе своих стран.

В 1991 году общим собранием акционеров было принято решение об учреждении Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации, который продолжил полуторавековую историю российских сберегательных касс. [11].

## 2. Организационная структура и управление Сберегательного банка России

Сбербанк России по форме организации является акционерным банком открытого типа. Его учредителем выступает Центральный банк РФ, которому принадлежит контрольный пакет акций Сбербанка (свыше 60%). Это обуславливаем монопольное положение Сбербанка на рынке финансовых ресурсов и придает ему статус квазигосударственного банка. Только Сбербанк предлагает гарантии государства по вкладам. Также акционерами банка являются более 240 тысяч юридических и физических лиц.

*Организационная структура* банка определяется: структурой его управления и структурой функциональных подразделений и служб.

*Структура управления* банком предусматривает органы управления, утверждение их полномочий, ответственности и взаимосвязи при осуществлении банковской деятельности. Главное назначение органов управления - обеспечить эффективное руководство коммерческой деятельностью банка на основе реализации операций. [5, с.342,343] Управление Сбербанком России основывается на принципе корпоративности в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным годовым Общим собранием акционеров Банка в июне 2002 года. [11]

Высшим органом управления Сбербанком является собрание акционеров, которое решает следующие задачи: принимает решение об образовании банка, утверждает акты, документы о его деятельности; принимает устав; рассматривает и утверждает отчет о результатах деятельности банка за прошедший период и направления распределения прибыли; выбирает членов исполнительных и контрольных органов. Собрание акционеров избирает наблюдательный совет и правление банка. Для общего руководства работой банка, наблюдения за деятельностью правления и ревизионной комиссии избирается Совет банка. [5, с.342-343] Он состоит из 17 директоров, среди которых 11 представителей Банка России, 2 представителя Сбербанка России и 4 независимых директора. [11] Совет банка выполняет следующие задачи: определяет направления долевой политики банка, контролирует работу правления и ревизионной комиссии, утверждает годовой отчет, осуществляет контроль за кредитной и инвестиционной работой, избирает председателя. При Совете создаются два комитета: кредитный и ревизионный. Кредитный комитет разрабатывает кредитную политику банка, структуру привлекаемых средств и возможности размещения, пути создания инвестиционных фондов, а также трастовые операции. Ревизионный комитет занимается проверкой соблюдения законодательных актов, проведением сплошных и выборочных проверок кредитных, валютных и расчетных операций и др. Правление Банка состоит из 23 членов. Возглавляет Правление Банка Президент, Председатель Правления Банка.

Все органы управления Банком формируются на основании Устава Сбербанка России и в соответствии с законодательством РФ. [11]

На структуру управления банком решающее влияние оказывают правовая форма мобилизации его собственного капитала и организационное построение.

*Организационная структура* Сбербанка представлена следующим образом: Сберегательный банк РФ (как головная контора); территориальные банки; отделения; филиалы; агентства.

Сберегательный банк РФ как головная контора организует работу низовых подразделений банка. При этом осуществляются исследования и анализ деятельности учреждений банка, разработка предложений по определению приоритетных направлений развития, текущее и перспективное планирование; изучение экономики, финансового рынка страны; обеспечение системы Сбербанка РФ информацией о деятельности его учреждений, управление кредитными ресурсами и анализ эффективности их использования, а также оказываемых учреждениями банка услуг. Сбербанк РФ совместно с другими службами разрабатывает предложения по введению новых финансовых продуктов с целью привлечения клиентов, устанавливает тарифы комиссионного вознаграждения за заслуги, осуществляет экономический анализ привлечения средств населения и юридических лиц во вклады, депозиты и ценные бумаги, проводит анализ практики применения действующего банковского законодательства, обеспечивает сбор, проверку и обобщение всех статистических отчетов по основной деятельности учреждений банка и т.д.

Территориальные банки проводят анализ деятельности своих учреждений исходя из их подчиненности и экономики отдельных регионов с целью определения наиболее выгодного для кредитования сектора экономики и оценки конкурентной среды. В настоящее время в связи с обострением конкурентной борьбы систематически проводится анализ ситуации, складывающейся в регионе на финансовом и кредитном рынках. При этом определяется количество финансовых учреждений, изучается работа коммерческих банков. [5, с.344]

Наиболее массовыми подразделениями Сбербанка являются отделения и филиалы. Процесс консолидации и укрепления банковской сети проявился в том, что были ограничены права отделений самостоятельно выбирать направления вложения средств. Был введен мягкий контроль за выдачей отделениями и филиалами межбанковских и коммерческих кредитов. Ужесточение режима кредитования проявилось в том, что формально предоставление ссуд стало возможно лишь с разрешения Сбербанка РФ. Также была создана база данных по недобросовестным заемщикам.

Низовым звеном в структуре Сбербанка являются агентства. Они создаются при крупных предприятиях или организациях, либо в отдаленных уголках страны, где имеются малонаселенные районы, и выполняют узкий круг операций, например, по выплате заработной платы, приему коммунальных платежей и др. Их самостоятельность в целом крайне ограничена. [5 с.345-346]

## 3. Операции Сберегательного банка России

## 3.1 Пассивные операции Сберегательного банка России

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

*Пассивные операции* - это совокупность операций, обеспечивающих формирование ресурсов банка. Ресурсы могут быть сформированы за счет собственных и привлеченных средств. К собственным ресурсам банка относятся: уставный капитал; фонды: резервный и специальные; обязательные резервы для покрытия возможных потерь по ссудам и от операций с ценными бумагами; нераспределенная прибыль. [3, с. 20]

*Уставный капитал банка* равен номинальной стоимости выпущенных им обыкновенных акций. В расчет принимаются эмитированные акции и выпущенные впоследствии при необходимости наращивания капитала. *Акция Сбербанка* - ценная бумага, выпущенная в документальной форме, удостоверяющая право собственности на долю в уставном капитале банка и дающая право ее владельцу на получение прибыли банка в виде дивиденда. Акционерами банка являются юридические и физические лица. Основная доля акций (более 90%) выпущена в форме обыкновенных и небольшая - в виде привилегированных. Оплаченный уставный капитал банка на 1 января 2001г. составил 750,1 млн. руб., объявленный - 1 млрд. рублей. [6, с.413] Это дает возможность банку проводить новые эмиссии акций. 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. [5, с.347] Размер минимального уставного капитала и порядок исчисления устанавливается Центральным банком России.

*Резервный фонд* формируется за счет отчислений от прибыли и служит для покрытия убытков, возникающих при основной деятельности Сбербанка. Формирование обязательных фондов носит обязательный характер и включается в себестоимость оказываемых услуг. Страховые резервы создаются под возможные обеспечения вложений в ценные бумаги и потери по выданным кредитам. [3, с. 20-21]

*Нераспределенная прибыль* - это часть прибыли, которая остается после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд. [4, с.374]

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 кредитной операцией долговые обязательства (векселя, депозитные и сберегательные сертификаты). Более 80% пассивов составляют средства клиентов, включая вклады населения. [5, с.347]

*Простой вексель Сбербанка* − это ценная бумага, содержащая письменное безусловное долговое абстрактное денежное обязательство, выданная Сбербанком России (векселедателем) другой стороне (векселедержателю). Они дают возможность клиентам разместить на определенное время свои денежные средства и использовать банковские векселя, в качестве средства проведения расчетов. Высокая ликвидность и доходность составляют основное преимущество этих финансовых инструментов. В ряде коммерческих банков векселя принимают в обеспечение возвратности потребительского кредита, поэтому они становятся еще и залоговой ценностью.

*Сберегательный сертификат* - ценная бумага, держателем которой могут быть юридические и физические лица. [8, с.69] Доход по ним налогом не облагается, но их выпуск связан с обязательной регистрацией в Центральном банке РФ, также сертификаты должны быть выполнены на бланках, обеспечивающих необходимую защиту от подделки. Срок их обращения 3 года. Общим свойством сертификатов и банковских векселей, затрудняющим их продвижение на рынок, является отсутствие у банка-эмитента права изменять величину процентной ставки по этим инструментам в период их обращения. Векселя не выгодны вкладчикам, т.к доход по ним облагается налогом. [5, с.348]

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 [8, с.64] ; 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. [5, с.349] *Вклад* - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором. [1]

Важной составляющей депозитов Сбербанка являются *вклады* *до востребования*, по которым допускается беспрепятственное изъятие денежных средств в любой сумме. Изъятие денег может осуществляться наличными, банковским переводом, путем выставления чека. Обычно средства с этих вкладов используются для финансирования текущих расходов населения.

*Сберегательные вклады* - это вклады, которые предназначены для непрерывного накопления средств для крупных покупок. По ним допускается пополнение счета в достаточно мелких суммах, возможно также частичное изъятие средств. По таким счетам не предусмотрено определенного срока хранения, но порядок изъятия средств со счета четко отслеживается. По сберегательным счетам предусматривается установленный период предварительного уведомления банка о предстоящем изъятии, в Сбербанке России длительность этого периода составляет два - три дня. В сберегательной книжке отражаются все операции по зачислению и списанию денег.

Разновидностью сберегательных вкладов являются *инвестиционные счета*. Они требуют довольно крупной суммы вложения. Процентные схемы построены таким образом, чтобы стимулировать длительное (год и более) хранение денежных средств на счете.

*Срочные вклады* - это вклады, по которым устанавливается определенный срок хранения (он варьируется от нескольких месяцев до нескольких лет). За досрочное изъятие вклада предусматриваются штрафные санкции. По таким вкладам не допускается пополнения и частичного изъятие денежных средств. Вклад хранится в первоначально внесенной сумме и выплачивается полностью вместе с процентами. Благодаря срочности вкладов банк может более точно планировать их использование в своем обороте. Поэтому процентные ставки по таким счетам выше, чем по сберегательным вкладам, а также срочные счета не требуют значительных расходов по обслуживанию.

В Сбербанке срочные счета являются наиболее распространенными. Основными характеристиками срочных вкладов являются: минимальная и максимальная сумма вкладов, срок размещения, величина процента и порядок его выплаты, возможность досрочного изъятия вклада.

Величина минимальной суммы, необходимая для открытия вклада, служит важным показателем, характеризующим степень ориентации банка на частную клиентуру, его заинтересованность в мелких вкладах. Благодаря этому показателю банк может регулировать поток вкладчиков.

Банк может применять и ограничение максимальной суммы вклада. Обычно это делается тогда, когда он предлагает вклады, содержащие какие-либо льготные условия.

Еще одним показателем является срок их привлечения. Вклады от граждан принимаются на срок от нескольких месяцев до нескольких лет, при этом банк устанавливает шкалу сроков по вкладам с шагом в 3 месяца.

На срок привлечения банком вкладов населения оказывает влияние длительность размещения банковских активов, т.е. имея в своем кредитном портфеле сделки определенной срочности, банк устанавливает адекватную по срокам структуру обязательств. Это вытекает из политики банка по управлению активами и определяется нормативами Центрального банка РФ.

Разновидностью срочных вкладов являются *условные вклады* - вклады, выплачиваемые к определенной дате или событию (достижение определенного возраста, в случае болезни, с наступлением каких-либо праздников). Недостатком таких вкладов служит их конкретность, т.е. они нерегулярны и носят в основном разовый характер. Учитывая данное обстоятельство, Сбербанк устанавливает дополнительные стимулы для открытия подобных вкладов в виде повышенного процента, иных льгот и услуг.

Следующей характеристикой вкладов является величина процентной ставки. [5, с.348-353] Процентные ставки по вкладам (депозитам) устанавливаются банком по соглашению с клиентами. [1] Сбербанк заинтересован в скорейшем накоплении мелких по своей природе вкладов граждан до величины, пригодной для размещения крупным потребителям денежного капитала, устанавливает прогрессивную зависимость величины процента от суммы вклада. Отсутствие зависимости величины процента от суммы вклада не создает у вкладчика заинтересованности во вложении крупных сумм, поэтому дифференциация процентных ставок в зависимости от суммы вклада, применяемая Сбербанком, является важным техническим приемом.

Фактор, влияющим на величину процентной ставки, является срок вклада. Зависимость ставки от срока обуславливается преобладающей на данный момент динамикой инфляционных ожиданий, типом процентных ставок банка и являются ли ставки фиксированными или могут изменяться по своему усмотрению. [5, с.353] С 1 декабря 2008 года Сбербанк повысил процентные ставки по вкладам физических лиц и сберегательным сертификатам в рублях на 1-2,5 процентного пункта в зависимости от срока привлечения и размера первоначального взноса. Пролонгация действующих вкладов производится по новым процентным ставкам. [10, с.78]

Еще одним фактором, влияющим на величину процентной ставки, является периодичность выплаты по вкладам. Здесь существует обратно пропорциональная зависимость между частотой выплаты процента и величиной номинальной процентной ставки по вкладу. Типичными для банка периодами выплаты дохода по вкладу являются месяц и квартал. [5, с.354]

Существенной характеристикой вклада является возможность клиента досрочно изъять средства. Сбербанк устанавливает в виде штрафа пониженную процентную ставку, иногда равную доходу по вкладу до востребования. В любом случае должна существовать возможность досрочного изъятия денег из банка, что выступает важным элементом защиты личных сбережений граждан.

Разновидностью срочных вкладов также являются *рентные*, но в отличии от срочных они дают вкладчику возможность регулярно получать доход в течение срока их действия. Период начисления и выплаты процентов по таким вкладам составляет месяц (бывают с ежемесячной выплатой или раз в полгода). недостатком данного вида вклада является то, что вкладчик не может по собственному усмотрению изменить режим получения процентов.

*Целевые вклады* - это вклады, использование которых оговаривается заранее (на стадии открытии счета), либо их открытие само является условием для совершения других сделок. Срок их размещения существенно превышает срок обычных срочных счетов, а для создания вкладов используется накопительная схема. Целевой характер сбережений проявляется в том, что банк предоставляет вкладчику ряд специфических услуг, связанных с целью накопления. Сбербанк принимает "жилищные вклады", главным назначением которых является накопление средств для первоначального взноса на приобретение жилья, когда необходимая сумма собрана, банк предоставляет вкладчику жилищный кредит. [5, с.355-357]

Новым видом вклада для банка является *зарплатный вклад*, взносы по которому принимаются путем зачисления сумм заработной платы и других сумм на срок до 5 лет. (Жуков2, с.420).

Наряду с рублевыми вкладами в Сбербанке получили широкое распространение валютные вклады. Наиболее простыми видами вкладов являются "до востребования", "универсальный", "особый", "особый номерной" и "юбилейный рента" в иностранной валюте. Проценты по валютным вкладам повышаются с ростом суммы вклада и увеличением срока его размещения. Доход по вкладам выплачивается в конце срока хранения или периодически (каждые 3 месяца). По длительности валютные вклады превышают рублевые и начинаются, как с трехмесячного периода и выше. Это объясняется тем, что длительные валютные обязательства являются для банка более дешевыми, чем короткие, и гораздо более дешевыми, чем рублевые. Размещение принятых валютных депозитов в рублевые позволяет банку получить доход, достаточный для выплаты процентов по вкладу и формирования прибыли. Эффективность валютных вкладов в силу длительного характера размещения, оказывается обычно ниже эффективности рублевых депозитов. Ставки по данным рублевым депозитам обеспечивают вкладчикам более высокий доход, чем размещение рублей в валютные вклады на тот же срок. (Жуков2, с.421).

## 3.2 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. (Жуков, с.359-360). Величина процентной ставки устанавливается Комитетом Сбербанка России по процентным ставкам и лимитам. (229-р).

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. (Ж2, с.425). 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. (229-р). В связи со значительным увеличением стоимости денежных ресурсов на рынке Сбербанк повысил процентные ставки по кредитным программам населению. Ставки по жилищным кредитным программам в рублях с 1.10 2008г составляют от 12,75 до 15,5%, по потребительским и специализированным программам в рублях и иностранной валюте ставки повышены в среднем на 1 процентный пункт. В настоящее время ставки по кредитам в рублях установлены на уровне от 16 до 18%, по кредитам в валюте - от 14,5 до 16,5% в зависимости от срока. (стр.78 Журнал "Деньги и кредит" 10/2008 от 1.10 08).

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.

С конца 1996 г. банк развивает *проектное финансирование*. В настоящее время ведется работа с относительно небольшими (до 10 млн. долл. США) проектами со сроками возврата кредитов до 3,5 лет, что прежде всего объясняется существующей структурой фондирования. (Ж, с.369).

*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. (Жуков 2, с.427).

*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. (Ж, с.370).

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. (Ж, с.371).

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. (Жуков, с.369-371). Основными сегментами рынка, на которых банк реализует свою деятельность являются: рынок государственных ценных бумаг; корпоративных ценных бумаг; еврооблигаций российских эмитентов. (Ж2, с.428).

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. (Ж2, с.429).

## 3.3 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. (7, с.524). 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 (Ж, с.376,377), 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. (Д и К №1, с.77).

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.

## Заключение

Сбербанк России является древнейшим банком страны, основанный в XIX веке. За весь период существования банка система его организации претерпевала немало изменений. История его существования начинается со сберегательных касс, на данный момент Сбербанк по своей организационно-правовой форме является акционерным банком открытого типа, с уставным капиталом более 750 млн. рублей. Контрольный пакет акций находится у государства. Он обладает уникальной филиальной сетью: 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.

Сберегательный банк России оказывает множество услуг, но в своей деятельности специализируется на работе с населением. Основной деятельностью банка является привлечение средств во вклады и на депозиты. Политика Банка в области сбережений населения нацелена на сохранение лидирующего положения в этом секторе финансового рынка, путем совершенствования действующих и внедрения новых видов вкладов и депозитов.

Также банк выдает кредиты физическим и юридическим лицам, на основе принципов кредитования:

возвратность и срочность кредитования;

дифференцированность;

обеспеченность кредита;

платность банковских ссуд;

целевой характер кредита.

Сбербанк предоставляет кредиты населению в пределах имеющихся у него кредитных ресурсов. Предоставляет брокерские и консультационные, факторинговые и трастовые услуги, предоставляет индивидуальные сейфы и производит прием различных платежей. Важным моментом в деятельсти банка является формирование Пенсионного фонда, который осуществляет сбор и аккумулирование пенсионных взносов населения, их инвестирование с целью получения дохода для выполнения обязательств перед участниками.

По масштабу операций Сберегательный банк России являемся одним из крупнейших банков Европы. Это та база, которая позволяет ему расти и развиваться в дальнейшем. Возможности и потенциал для дальнейшего успешного развития банка связаны, в первую очередь, с сохранением его сильных конкурентных позиций на российском финансовом рынке.

Традиционно государство гарантирует вклады населения в Сберегательном банке России.

## Список литературы

1. Федеральный закон "о банках и банковской деятельности от 02 ноября 2007 г. N 248-ФЗ
2. Правила кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка РФ от 10 июля 1997 г. N 229-р
3. Балобанова Н.Т. "Банки и банковское дело" Петербург 2001г.
4. Дробозина Л.А. "Финансы, денежное обращение, кредит" Юнити 2001г.
5. Жуков Е.Ф. "Деньги, кредит, банки" Юнити 2001 г.
6. Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д. "Банковское дело" Юнити 2007 г.
7. Романовский М.В., Врублевский О.В. "Финансы, денежное обращение и кредит" Юрайт 2001 г.
8. "Основы банковского дела" Ходачник Г.Э. Академия 2007г.
9. "Хроника основных событий" Деньги и кредит номер 10, 2008 г.
10. "Хроника основных событий" Деньги и кредит номер 1, 2009 г.
11. www.sbrf.ru