ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕСИТЕТ

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, УПРАВЛЕНИЯ И БИЗНЕСА

Кафедра ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

**ОТЧЕТ**

**по производственной практике**

студентки **314** группы

**Сычовой Ларисы Григорьевны**

(фамилия, имя, отчество)

Место практики **Шадринское отделение**

(наименование

**Сберегательного банка РФ № 0286**

организации, предприятия)

Руководитель от ТГУ\_\_\_\_\_\_\_\_

\_**Смирнова Галина Ивановна**

(должность, Ф.И.О.)

Руководитель от предприятия

**Зам.главного бухгалтера**

**Сигова Анна Михайловна**

(должность, Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Сигова А.М.**

МП (подпись)

Тюмень 2008г.

Содержание

Введение

1. Кратка характеристика Сберегательного банка и основные направления его деятельности

1.1 Цель образования и правовая база

1.2. Основные положения устава

1.3. Организационная структура

1.4. Управление банком

1.5. Функции отдельных подразделений и подотделов

1.6. Состав выполняемых операций

1.7. Кадровая политика банка

1.8. Положение о коммерческой тайне банка

2. Анализ деятельности коммерческого банка и его финансового состояния

2.1. Структура агрегированного бухгалтерского баланса банка

2.2. Оценка соблюдения банком экономических нормативов ЦБ РФ

2.3. Структура привлеченных средств

2.4. Состав доходов и расходов банка, финансовый результат.

3. Кредитная политика банка

3.1. Основные условия кредитной политики

3.2. Структура кредитного портфеля

3.3. Виды кредитов, предоставляемых Сбербанком и порядок предоставления кредита

3.4. Методика определения кредитоспособности заемщиков

4. Операции банка на рынке ценных бумаг

## 4.1. Выпуск собственных ценных бумаг для привлечения ресурсов. Доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, андеррайтинг

5. Валютные операции банка

5.1. Виды валютных операций банка

5.2. Виды валютных счетов

5.3. Расчеты в международной торговле

5.4. Операции с монетами

6. Кассовые и расчетные операции банка

6.1. Лимит кассы банка и его подразделений

6.2. Организация контроля за установлением и соблюдением клиентами кассовой дисциплины

6.3. Применение прогрессивных форм кассового и расчетного обслуживания

6.4. Формы безналичных расчетов, применяемые клиентами банка

6.5. Организация межфилиальных расчетов

7. Налогообложение банков

7.1. Перечень и краткая характеристика налогов, уплачиваемых банком

8. Маркетинг в банке

8.1. Основные стратегические цели развития Сберегательного банка

 8.2. Организация рекламы

8.3. Стратегическое и оперативное планирование в банке

Список литературы

Отзыв по практике

**Введение.**

Преддипломная практика проходила в Шадринском отделении № 0286 Сберегательного Банка России. Продолжительность практики составила четыре недели с 21 января 2008 по 22 февраля 2008 гг. Программа практики предполагала изучение краткой характеристики Сберегательного банка и основных направлений его деятельности, изучение нормативно-правовой базы и организационной структуры Сберегательного банка, изучение управления банком и функций отдельных подразделений и подотделов, а так же изучение состава выполняемых операций. Я ознакомилась со структурой агрегированного бухгалтерского баланса банка и отчета о прибылях и убытках, ознакомилась с экономическими нормативами ЦБ РФ, с составом доходов и расходов банка.

 Преддипломная практика помогла закреплению теоретических знаний и приобретению практических навыков, позволила мне изучить кредитную политику банка, основные условия кредитной политики и структуру кредитного портфеля, освоить на практике такую деятельность, как порядок предоставления кредита, методику определения кредитоспособности заемщиков, подготовка пакета документов. Данные по практике использованы мною при подготовке диплома.

Заглянем в историю сберегательного дела и Сберегательного банка.

Указом Императора Николая 1, 161 год назад, 30 октября 1841 года, положено начало истории сберегательного дела в России. Первые Сберегательные кассы открылись в 1862 году при Московской и Санкт-Петербургской сохранных казнах. Двадцать лет спустя наряду с двумя столичными насчитывалось уже 146 губернских касс. В 1862 году, когда сберкассы были переданы в ведение учреждённого в 1860 году Госбанка России.

Согласно принятому в 1895 году Уставу сберегательных касс они стали именоваться государственными, что подчёркивало их значение для государства и его ответственность за помещаемые в них средства. Указанные средства направлялись на финансирование железнодорожного строительства, регулирование фондового рынка и прочие государственные нужды. В начале 20 века в России, как и в других странах Европы, общей тенденцией развития сберегательного дела стало превращение сберегательных касс в универсальные кредитные учреждения. С 1906 года наряду с вкладными и кредитными операциями сберкассы занимались страхованием капиталов, доходов и жизни вкладчиков.

 Гиперинфляция в годы революции и гражданской воины полностью обесценила сбережения населения. С приходом к власти большевиков сберкассы, в отличие от коммерческих банков, первоначально были сохранены, но операций они практически не проводили. В дальнейшем, в период военного коммунизма – с мая 1918 года до провозглашения в 1921 году новой экономической политики (НЭПа), были последовательно ликвидированы все кредитные учреждения, проводился курс на полное устранение денег из хозяйственного оборота.

 С 1923 года начала восстанавливаться и вскоре достигла довоенного уровня сеть сберкасс.

В рамках кредитной реформы 1930-1932 годов из Госбанка и других учреждений были переданы все операции, связанные с размещением государственных займов. В результате сберегательные кассы превратились в единственное кредитное учреждение по привлечению сбережений населения и размещению государственных займов.

В годы Отечественной войны сберегательные кассы способствовали мобилизации денежных средств населения для покрытия военных расходов, принимали активное участие в размещении предназначенных для этого госзаймов, а также в распространении билетов денежно вещевых лотерей. За счёт выручки от госзаймов было покрыто около шестой части военных расходов. Кроме того, через сберкассы поступали значительные средства и ценности, вносимые населением в фонд обороны.

В связи с оккупацией значительной части СССР сеть сберегательных касс сократилась вдвое и была восстановлена до довоенного уровня лишь к 1952 году.

В 1948 году был принят новый Устав сберкасс, который внёс существенные изменения в их деятельность. Расширились функции сберкасс, они стали осуществлять безналичные расчёты, перечислять заработную плату работникам на их счета.

В 1963 году сберкассы были переданы в введение Госбанка, сбережения населения с вкладов стали направляться на пополнение его кредитных ресурсов.

В 1987 году на базе государственных трудовых сберегательных касс создан специализированный Банк трудовых сбережений и кредитования населения – Сбербанк СССР, который обслуживал и юридические лица. В составе Сбербанка СССР было образовано 15 республиканских банков, в том числе Российский республиканский банк.

Принятым в июле 1990 года Постановлением Верховного Совета РСФСР Российский республиканский банк Сбербанка СССР объявлен собственностью РСФСР. В декабре 1990 года он был преобразован в акционерный коммерческий банк, юридически учреждённый на общем собрании акционеров 22 марта 1991 года. Вскоре Сбербанк России зарегистрировал свой Устав в Центральном Банке Российской Федерации и впервые провёл эмиссию акций.

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

 Достигнутые Сбербанком за этот период результаты показывают, что поставленная цель выполнена и создана необходимая основа для дальней-шего развития. Сбербанк стабильно работает, динамично развивается и сохраняет за собой статус крупнейшего коммерческого банка страны.

Положительные тенденции в экономике создают основу для расширения банковских операций, позволяют Сбербанку России более эффективно использовать накопленную ресурсную базу, расширяют сферу возможных инвестиций, повышают потребность клиентов в получении качественных банковских услуг.

Информация о деятельности Сбербанка России по состоянию

на 1 января 2008г (без учета событий после отчетной даты)

* капитал – 701,1 млрд. руб.;
* прибыль – 14,6 млрд. руб.;
* чистая прибыль – 11,6 млрд. руб.;
* кредитный портфель – 4 195,7 млрд. руб., в том числе кредитование юридических лиц (без МБК) – 3 162,5 млрд. руб.;
* остаток средств на счетах физических лиц – 2 639,3 млрд. руб.;
* доля Сбербанка в общем остатке вкладов физических лиц во всех коммерческих банках (на 1.12.2007г.):

- рублевых – 54,3 %

- инвалютных – 38,0 %;

* остаток средств юридических лиц – 1 397,3 млрд. руб.;
* филиальная сеть, ед.:

- территориальные банки - 17

- отделения – 788

- внутренние структурные подразделения – 19 516.

 Активное и взаимовыгодное сотрудничество с широким кругом иностранных партнеров по различным направлениям свидетельствуют о прочных позициях Сбербанка России в мировой банковской системе.

Важным показателем международного авторитета Сбербанка России является установление иностранными банками лимитов для проведения различного вида операций на беззалоговой (непокрытой) основе. Так, более 50 иностранными банками установлены на Сбербанк России лимиты для:

- подтверждения документарных аккредитивов и выпуска документарных гарантий;

- проведения межбанковских операций - конверсионных на условиях “спот”, “форвард” и “опцион” и депозитных на разные сроки;

- проведения банкнотных операций;

- проведения сделок с драгоценными металлами.

С 1994 года Сбербанк России активно сотрудничает с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР). Взаимодействие Сбербанка России с ЕБРР развивается по двум основным направлениям:

- программа развития малого бизнеса в России;

- программа содействия развитию торговли.

Сбербанк России проводит работу по развитию сотрудничества с национальными экспортными агентствами зарубежных стран, а также с зарубежными банками, финансирующими внешнеторговые операции по линии экспортных агентств.

Сбербанк России является действительным членом Международной ассоциации банковской безопасности (IBSA) с 1994 года. Ассоциация занимается предотвращением и расследованием преступлений против кредитных и финансовых учреждений, включая мошенничество и фальшивомонетничество. Благодаря членству в IBSA Сбербанку России удалось вернуть законным владельцам значительные средства, похищенные со счетов вкладчиков обманным путем и переправленные за границу. В 2003 году Общее собрание членов IBSA прошло в Москве под эгидой Сбербанка России.

Экспертный совет Национальной премии “Компания года - 2007” признал Сбербанк России победителем в номинации “За вывод компании на

IPO”. Национальная премия “Компания года”, учрежденная в 2001 году группой компаний “РБК”, является одной из самых престижных наград в российском бизнесе. В 2006 году Сбербанк России был признан Банком года.

Сбербанк России завоевал титул “Банк года 2007 в России” по итогам традиционного международного конкурса, который ежегодно проводит авторитетный английский журнал "The Banker". Банк-победитель определяется с учетом финансовых показателей кредитного учреждения и мнения известных аналитиков мирового финансового рынка.

Присуждение почетного титула Сбербанку – это признание его лидирующей роли в России и укрепления позиций в мире. Сбербанк России - единственный российский банк, который вошел в “первую сотню” крупнейших банков планеты. Согласно рейтингу журнала “The Banker”, Сбербанк России занял 66 место в списке 1000 крупнейших кредитных учреждений мира. Последние годы в списке крупнейших банков Центральной и Восточной Европы Сбербанк России уверенно занимает первое место.

Кроме того, Сбербанк России вошел в первую сотню крупнейших компаний мира по капитализации, занимая в этом списке 74 место. На 1 октября с.г. капитализация Сбербанка России превысила 92 миллиарда долларов. В редакционном комментарии журнала “The Banker” отмечается, что сегодня Сбербанк России сохраняет свое безусловное лидерство в российской банковской системе. Рост капитализации, достигнутый благодаря дополнительной эмиссии, обеспечивает увеличение активов и показателя достаточности капитала, а также расширение возможностей кредитования крупных корпоративных клиентов.

1. **Кратка характеристика Сберегательного банка и основные**

**направления его деятельности.**

**1.1 Цель образования и правовая база.**

В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков, правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Коммерческие банки действуют на основании Устава, который принимается его участниками, Взаимоотношения банков с клиентами строятся на основе договоров. Банк и предприятия, вступая в договорные отношения, друг с другом, стремятся к осуществлению своих хозрасчетных интересов, эффективному сотрудничеству.

# Надзор за деятельностью коммерческих банков осуществляют учреждения ЦБ РФ, которые контролируют соблюдение обязательных экономических нормативов с целью поддержания надежности и ликвидности банковской системы (инструкция ЦБ РФ от 16 января 2004 г. N 110-И «Об обязательных нормативах банков») и проверяют правильность исполнения банковского законодательства и нормативных актов ЦБ РФ.

Сберегательный банк Российской Федерации создан на акционерной основе. Акции размещены среди юридических и физических лиц. Держателем контрольного пакета акций, является Центральный банк Российской Федерации (57,6% в уставном капитале).

Сбербанк является юридическим лицом со всеми присущими юридическому лицу характеристиками. Сбербанк РФ является соучредителем или участвует своим капиталом в деятельности более 100 коммерческих банков, страховых и финансовых компаний, торговых домов, инвестиционных фондов. Сбербанк имеет генеральную лицензию на совершение международных кредитно-расчетных и валютных операций, являясь уполномоченным банком.

«Миссия Банка - обеспечивать потребность каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного, на всей территории России в банковских услугах высокого качества и надёжности, обеспечивая устойчивое функционирование российской банковской системы, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор, содействуя развитию экономики России.

Лозунг Банка - быть “домашним” для частного вкладчика, респектабельным в глазах корпоративного клиента, опорой и помощником для государства, признанным авторитетом на международном уровне».

**1.2. Основные положения устава.**

В Уставе Сберегательного банка содержатся следующие сведения:

- наименование банка и его местонахождение (почтовый и юридический адрес);

- перечень выполняемых им банковских операций;

- размер уставного капитала, резервного и иных фондов, образуемых банком;

- указание на то, что банк является юридическим лицом и действует на коммерческой основе;

- данные об органах управления банка, порядке образования и функциях.

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России), именуемый в дальнейшем "Банк", создан в форме акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2 декабря 1990 г. Учредителем Банка является Центральный банк Российской Федерации, именуемый в дальнейшем "Банк России".

Фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество); сокращенное наименование: Сбербанк России ОАО.

Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

Основной целью деятельности Банка является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами для получения прибыли.

В период с 1991 по настоящее время Сбербанком России выпускались обыкновенные и привилегированные акции. В настоящее время общее количество размещенных акций составляет:

* Обыкновенных акций номиналом 3 руб. – 21 586 948 000 штук;
* Привилегированных акций номиналом 3 руб. – 1 000 000 000 штук.

Количество объявленных обыкновенных акций - 7 413 052 000 штук.

Структура акционеров Сбербанка России представлена в таблице 1.2.1.

Таблица 1.2.1.

|  |  |
| --- | --- |
| Категория акционеров | Доля в уставном капитале (в %) |
| Стратегический инвестор (Банк России) | 57,6% |
| Институциональные инвесторы | 36,8% |
| Неинституциональные инвесторы | 0,8% |
| Частные инвесторы | 4,8% |

Общее количество акционеров – около 230 тысяч.

В таблице 1.2.2. представлены акционеры с долей участия не менее чем 5% уставного капитала Сбербанка России по состоянию на 01.01.2008.

Таблица 1.2.2.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование акционера | Доля в уставном капитале (в %) | Доля в голосующих акциях (в %) |
| Центральный банк Российской Федерации  | 57,6% | 60,3% |

Других акционеров с долей участия не менее чем 5% уставного капитала Сбербанка России нет.

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распре-деления чистой прибыли.

Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотрен-ном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров направляется в резервный фонд, на формирование иных фондов Банка, а также распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им

 основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и

 других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;

- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Сбербанка, не распределенная в течение финансового года. Сбербанк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, в соответствии с правилами и нормативами, установленными для Банка. Сбербанк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

Сбербанк ведет бухгалтерский учет и предоставляет финансовую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России.

Сбербанк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Банком России.

Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров осуществляет наблюдательный совет. В состав наблюдательного совета входят:

Игнатьев Сергей Михайлович**-** Председатель Центрального банка Российской Федерации;

 Лунтовский Георгий Иванович - Первый заместитель Председателя

 Центрального банка Российской Федерации;

 Улюкаев Алексей Валентинович - Первый заместитель Председателя

 Центрального банка Российской Федерации;

 Алешкина Алла Константиновна - член Наблюдательного совета;

 Афанасьев Мстислав Платонович - И.о. ректора Академии бюджета и

 казначейства Министерства финансов Российской Федерации;

Греф Герман Оскарович - Президент, Председатель Правления Сбербанка России;

 Данилов-Данильян Антон Викторович - Главный аналитик ОАО ОПК

 “Оборонпром”;

Дворкович Аркадий Владимирович - Начальник Экспертного управления

 Президента Российской Федерации;

 Дроздов Антон Викторович - Директор Департамента экономики и финансов Правительства Российской Федерации;

 Златкис Белла Ильинична - Заместитель Председателя Правления

Сбербанка России;

 Иванова Надежда Юрьевна - Директор Сводного экономического

 департамента Центрального банка Российской Федерации;

 Казьмин Андрей Ильич - член Наблюдательного совета;

 Кудрин Алексей Леонидович Заместитель Председателя Правительства – Министр финансов Российской Федерации;

 Саватюгин Алексей Львович - Директор Департамента  финансовой

 политики Министерства финансов Российской Федерации;

 Ткаченко Валерий Викторович - Главный аудитор Центрального банка

 Российской Федерации

Федоров Борис Григорьевич - доктор экономических наук;

 Шор Константин Борисович - Начальник Московского главного территориального управления Центрального банка Российской Федерации.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением и Президентом, Председателем Правления Банка.

Права и обязанности Президента, Председателя Правления и членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом.

Наблюдательный совет вправе в любое время расторгнуть договор с Президентом, Председателем Правления и членами Правления.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой общим собранием акционеров Банка сроком на один год в количестве 7 членов.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие лично членам Наблюдательного совета Банка или ли-цам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

Банк может быть ликвидирован или реорганизован в соответствии с дейст-вующим законодательством Российской Федерации.

Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые общим собранием акционеров или Наблюдательным советом в соответствии с его компетенцией, регистрируются в Банке России в установленном порядке.

**1.3. Организационная структура**.

Филиалы Банка (территориальные банки, отделения) не наделены правами юридических лиц и действуют на основании Положений, утверждаемых Правлением Банка, имеют печать с изображением эмблемы Банка со своим наименованием, а также другие печати и штампы, имеют баланс, который входит в баланс Банка. Изменения в Устав, связанные с открытием, закрытием филиалов и изменением их статуса, вносятся по решению Наблюдательного совета Банка не реже 1 раза в год.

Филиалы Банка (территориальные банки) возглавляются Председателями, на-значаемыми Президентом, Председателем Правления Банка, филиалы (отделения) – управляющими, назначаемыми по установленной номен-клатуре.

Внутренние структурные подразделения (операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты и дополнительные офисы) территориального банка открываются, закрываются, переподчиняются по решению правления территориального банка; внутренние структурные подразделения отделения – по решению правления территориального банка, в организационном подчинении которого находится отделение; внутренние структурные подразделения отделения в городе Москве — по приказу Президента, Председателя Правления Банка. На 01 января 2008 года филиальная сеть Сберегательного банка включает: территориальные банки – 17, отделения – 788, внутренние структурные подразделения – 19 516.

**1.4. Управление банком.**

Органами управления Сберегательного банка РФ являются: Общее собрание акционеров, Совет банка и Совет директоров банка.

Высший орган управления Сбербанка РФ – Общее годовое собрание акционеров; проводится один раз в год. Общее собрание акционеров решает следующие вопросы: утверждение годового отчета, рассматривает отчет ревизионной комиссии, отчет руководства, порядок распределения прибыли и ее использования (размер и порядок выплаты дивидендов), план развития на следующий год, определяет стратегию развития банка, избирает Совет банка.

Совет банка - высший орган управления в период между общими собраниями акционеров. Совет директоров банка утверждается Советом банка по представлению Президента Совета банка, который состоит из первого и четырех вице-президентов и 15 членов Совета директоров банка. Совет директоров - исполнительный орган банка.

Основные вопросы, решаемые Советом директоров – корректировка стратегии развития банка, контроль за деятельностью исполнительных органов.

В системе Сберегательного банка формируется на уровне головного и территориальных банков и возглавляется Председателем банка. В состав Правления входят, кроме Председателя, его заместители, главный бухгалтер, руководители структурных подразделений (директора основных управ-лений). В компетенцию Правления входят вопросы кредитной политики, текущего руководства банком, формирования активов и пассивов.

Еще одним органом управления является Кредитный комитет, формируемый на уровне территориальных банков. В его состав входит Председатель банка, главный бухгалтер, руководители подразделений, имеющих непосредственное отношение к процессу кредитования. Кредитный комитет решает вопросы выдачи кредитов в соответствии с кредитной политикой банка. Ревизионная комиссия также является органом управления банка, формируется из числа акционеров и занимается вопросами проверки годовой отчетности.

**1.5. Функции отдельных подразделений и подотделов.**

Структурными подразделениями Сберегательного банка являются территориальные банки, в состав которых входят отделения, которые в свою очередь могут иметь филиалы. В основу структурной организации положен территориальный принцип.

Функции их заключаются в следующем:

• управление бухгалтерского учета и отчетности, обеспечивает контроль за использованием собственных и привлеченных ресурсов и управление ими, контроль за наличием и движением имущества банка и прочих материальных ценностей, формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов, ценных бумаг, обязательств, финансовых результатов, резервов;

• территориальный расчетный центр, задачей которого является ведение счетов отделений и обеспечение проведения расчетных операций, в т.ч. внутрибанковских;

• экономическое управление, выполняющее функции систематизации и обобщения экономической информации в целом по территориальному банку, анализа экономических нормативов деятельности банка, анализа финансово-хозяйственной деятельности, выявляет причины, влияющие на прибыль, и разрабатывает предложения по ее увеличению, изучает эффективность совершаемых операций и оказываемых услуг;

• управление кредитования, собирает и обобщает информацию о выданных кредитах в целом по территориальному банку, готовит представление и осуществляет выдачу кредитов по решению Кредитного комитета, контролирует использование и возврат кредитов;

• контрольно-ревизионное управление, осуществляет внутренний контроль за деятельностью других подразделений банка, путем проведения документарных ревизий;

• юридическое управление, обеспечивает правовое обеспечение деятельности банка в целом и каждого отдельного подразделения;

• управление вкладов и расчетов, проводит аналитическую работу по сбору, обобщению, систематизации и координации работы по обслуживанию клиентов банка, как юридических, так и физических лиц;

• управление ценных бумаг и инвестиций, проводит методологическую работу по операциям с ценными бумагами, осуществляет сбор и анализ информации по осуществляемым операциям, непосредственно проводит операции по покупке, продаже, хранению ценных бумаг;

• валютное управление, собирает, систематизирует и организует работу по операциям с иностранной валютой, осуществляет методологическую работу;

• управление информатики и автоматизации банковских работ, проводит работы по обеспечению средствами связи, автоматизации, электронно-вычислительной техникой, организует работу по программному обеспечению и расчетам по банковским операциям, внедрению новых технологий и услуг с использованием средств вычислительной техники;

• управление безопасности, обеспечивает внутреннюю, информационную и общую безопасность деятельности банка;

• управление инкассации и кассового хозяйства, занимается сбором, доставкой и сопровождением денежных средств при перемещении их между различными подразделениями банка и вне банковских подразделений, осуществляет сбор и систематизацию информации о движении денежных средств в целом по банку, ведет методологическую работу;

• управление развития материально-технической базы;

• управление по работе с персоналом и организационно-административным вопросам;

• операционное управление, занимает особое место среди подразделений территориального банка, выполняя функции по предоставлению реальных банковских услуг юридическим и физическим лицам, в то же время является базовым для осуществления функций большинства ранее рассмотренных управлений и отработки методологии проведения банковских операций в системе Сбербанка.

 Уральский банк Сбербанка России, в состав которого входит Шадринское отделение № 0286, был реорганизован на базе четырех тер-риториальных банков (Екатеринбургского, Башкирского, Челябинского, Курганского) 4 ноября 2000 года на основании постановления правления Сберегательного банка РФ № 236. Это было связано с принятием новой концепции развития Сбербанка России до 2005 года, призванной оптимизировать структуру управления банком. Реформа привела к значительному преобразованию всей филиальной сети Сбербанка России - 71 территориальный банк Сбербанка России, функционировавший в прежних административных границах субъектов Российской Федерации, объединен в 17 банков, обслуживающих крупные экономико-географические регионы.
    Уральский банк Сбербанка России функционирует на территории, объединяющей  Свердловскую, Челябинскую, Курганскую области и республику Башкортостан. Общая территория региона составляет 497.3 тыс. км2. Численность населения – 13,5 млн. человек. Ведущими отраслями  региона являются черная и цветная металлургия, химическая, нефтяная и газовая промышленность, машиностроение,  промышленность строительных материалов. Для Урала характерен высокий уровень концентрации производства, большое количество градообразующих предприятий.

**1.6. Состав выполняемых операций.**

Банк предлагает 19 видов вкладов в рублях, долларах США и евро, количество счетов вкладчиков Уральского банка Сбербанка России, филиалом которого является Шадринское отделение, превысило 23,4 миллиона. Остаток по вкладам на 01.01.08г. составил 129,52 млрд. рублей. Банк предлагает различные программы кредитования населения (на покупку жилья, получение образования, неотложные нужды и пр.), выпускает банковские карты международных платежных систем и АС СБЕРКАРТ, осуществляет денежные переводы, прием коммунальных и иных платежей в пользу юридических лиц, реализует монеты и слитки из драгоценных металлов, открывает обезличенные металлические счета.

Уральский банк Сбербанка России предоставляет широкий спектр услуг корпоративным клиентам: комплексное банковское обслуживание юридических лиц (в рублях и иностранной валюте); кредитование; финансирование инвестиционных проектов и экспортно-импортных операций; реализация «зарплатных» проектов; обслуживание участников внешнеэкономической деятельности; операции с драгоценными металлами; операции с ценными бумагами; инкассация, доставка денежной наличности и других ценностей; услуги Негосударственного Пенсионного Фонда Сбербанка. В банке открыто более 125 тысяч счетов юридических лиц.

Филиальная сеть банка по обслуживанию физических лиц включает 1700 внутренних структурных подразделений (дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла).

В настоящее время в Уральском банке Сбербанка России открыто более 40 корреспондентских счетов ЛОРО коммерческим банкам, расположенным на территории Свердловской, Челябинской, Курганской областей и Республики Башкортостан.

Широкая и разветвленная филиальная сеть территориального банка позволяет быстро и качественно осуществлять проведение платежей на всей территории Российской Федерации, включая территории, на которых отсутствуют учреждения Банка России.

В Уральском банке Сбербанка России ведется активная работа по оптимизации существующих и внедрению новых технологий проведения банковских операций. Осуществляется постепенный переход отделений Уральского банка Сбербанка России на централизованную обработку информации, что  сокращает время пробега документов между клиентами.

**1.7. Кадровая политика банка.**

Сбербанк рассматривает развитие кадрового потенциала как основное условие для выполнения поставленных стратегических задач. Интенсификация труда банковских работников, массовое освоение новых продуктов и технологий, расширение полномочий и ответственности специалистов и руководителей среднего звена требуют постановки новых целей и приоритетов системы управления персоналом. Главной задачей кадровой политики Сбербанка на ближайшие годы будет дальнейшее повышение квалификации персонала Сбербанка, создание коллективов профессионалов, способных обеспечить решение задач стратегического развития банка. В качестве приоритетных направлений кадровой политики Банк видит повышение эффективности системы подбора, подготовки и расстановки кадров, совершенствование системы мотивации персонала, развитие корпоративной культуры. Сложившаяся система отбора наиболее перспективных выпускников ведущих высших и средних учебных заведений, предоставления им целевых стипендий Сбербанка России сочетается с практикой привлечения наиболее подготовленных специалистов с опытом работы в других кредитно-финансовых учреждениях. Практикуется проведение открытых конкурсов на замещение вакантных руководящих должностей и отдельных категорий сотрудников. Существенно изменяется система формирования резерва руководящих кадров, особенно высшего звена управления, планирования должностного роста перспективных молодых специалистов, повышения квалификации кадров. Получает развитие система ротации и перемещения по горизонтали управления наиболее квалифицированных специалистов. Сбербанк создает условия, позволяющие каждому сотруднику реализовать творческие способности, получить возможность повышения уровня профессиональных знаний, понимать систему оценки результатов его труда и перспективу должностного роста.

С целью закрепления перспективных кадров Сбербанк поддерживает соответствие уровня оплаты труда специалистов Банка уровню оплаты в ведущих российских банках и финансовых компаниях, внедряет системы дифференцированной оплаты труда по конечному результату работы. Развитие корпоративной культуры в Сбербанке направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к достижению Банком высоких результатов, воспитание командного духа, создание коллектива единомышленников, нацеленного на достижение поставленных стратегических целей.

Ну и ничто так не объединяет, как многолетние хорошие традиции: с

24 по 30 сентября 2007 года прошла очередная летняя Всероссийская Сбербанкиада. В седьмой раз друзья, коллеги, «конкуренты» -сотрудники территориальных подразделений Сбербанка России вчестном спортивном бою выясняли: кто сильнее, быстрее, дружнее,чья группа поддержки громче и веселее. Спорт демократичен, и в одной команде можно видеть начальника и подчиненного, которые играют вместе. В этом и отражается одна из основных целей Сбербанкиады -развитие корпоративного духа.

**1.8. Положение о коммерческой тайне банка.**

Коммерческую тайну Акционерного коммерческого Сберегательного банка России составляют не являющиеся государственными секретами сведенья, связанные с технологической информации, управлением, финансами, и другой деятельности Банка, имеющие коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, разглашение (неправомерная передача, утечка) которых, в том числе среди сотрудников Банка, может нанести Банку ущерб любого характера (материальный, финансовый, деловой репутации, имиджу и прочие). Такая информация может быть создана как сотрудниками Банка в процессе выполнения ими своих служебных обязанностей, так и полученная Банком от сторонних лиц либо организаций, как на бумажных носителях, так и в электронном виде в процессе электронного документооборота между ними. Коммерческая тайна определяется правом Банка на определенную свободу коммерческой деятельности и защиту своих интересов как самостоятельного субъекта рыночных отношений. Обеспечение защиты коммерческой тайны предусмотрено действующим законодательством РФ и является обязательной неотъемлемой составной частью деятельности Сбербанка. За разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну Банка, и нарушение порядка защиты таких сведений сотрудники Банка, а так же лица, уволенные из системы Сбербанка, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством РФ (УК РФ статья 183)

**2. Анализ деятельности коммерческого банка и его финансового состояния.**

**2.1. Структура агрегированного бухгалтерского баланса банка.**

Агрегированный баланс Шадринского отделения Сбербанка России № 0286 за 2001-2005 г.г. представлен в таблице 2.1.2.

Таблица 2.1.2.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.2001 | 01.01.2002 | 01.01.2003 | 01.01.2004 | 01.01.2005 |
| Сумма, руб.коп. | %% | Сумма,руб.коп. | %% | Сумма, руб.коп. | %% | Сумма, руб.коп. | %% | Сумма, руб.коп. | %% |
| **АКТИВ** |
| 1.Кредиты юр. лиц | 95636340,00 | 43,97 | 117082373,00 | 46,43 | 127284289,00 | 48,85 | 146421712,00 | 53,09 | 160822744,00 | 54,34 |
| 2.Кредиты физ. лиц | 32773675,00 | 15,07 | 42998781,00 | 17,05 | 48192098,00 | 18,50 | 52554619,00 | 19,05 | 55935656,00 | 18,90 |
| 3. Вложения в цен. бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Прочие вложения4.1 Остаток в ТРЦ4.2 Размещение ресурсов Уральском банке4.3 Депозит в валюте | 50937172,0042974332,005000000,002962840,00 | 23,4219,762,301,36 | 50834179,0043169944,005000000,002664235,00 | 20,1617,121,981,06 | 42807045,0034956926,005000000,002850119,00 | 16,4313,421,921,09 | 33392198,0025525834,005000000,002866364,00 | 12,119,251,811,04 | 32939529,0025606387,005000000,002333142,00 | 11,138,651,690,79 |
| Итого работающие активы | 179347187,00 | 82,46 | 210915333,00 | 83,65 | 218283432,00 | 83,77 | 232368529,00 | 84,25 | 249697929,00 | 84,37 |
| 5. Касса корсчет | 2914920,00 | 1,34 | 2725164,00 | 1,08 | 2775720,00 | 1,07 | 2144525,00 | 0,78 | 2595312,00 | 0,88 |
| 6. ФОР | 14844016,00 | 6,83 | 17331866,00 | 6,87 | 18021052,00 | 6,92 | 19113079,00 | 6,93 | 20632731,00 | 6,97 |
| 8. Имущество банка | 9060644,00 | 4,17 | 10401821,00 | 4,13 | 10493507,00 | 4,03 | 11022898,00 | 4,00 | 11835142,00 | 4,00 |
| 9. Просрочен. кредиты | 696592,00 | 0,32 | 595194,00 | 0,24 | 955015,00 | 0,37 | 856029,00 | 0,31 | 651942,00 | 0,22 |
| 11. Счета межфилиал. расчетов | 10627189,00 | 4,89 | 10175655,00 | 4,04 | 10033651,00 | 3,85 | 10317048,00 | 3,74 | 10559026,00 | 3,57 |
| **Итого неработающ. активы** | **38143361,00** | **17,54** | **41229700,00** | **16,35** | **42278945,00** | **16,23** | **43453579,00** | **15,75** | **46274153,00** | **15,63** |
| **Итого актив-НЕТТО** | **217490548,00** | **100,00** | **252145033,00** | **100,00** | **260562377,00** | **100,00** | **275822108,00** | **100,00** | **295972082,00** | **100,00** |
| **ПАССИВ** |
| 1. Ресурсы от юр. лиц | 44959872,00 | 20,87 | 46513406,00 | 18,45 | 45529360,00 | 17,47 | 50553083,00 | 18,33 | 60844413,00 | 20,56 |
| 2. Ресурсы от физ. лиц | 150016825,00 | 68,98 | 180437670,00 | 71,56 | 190736749,00 | 73,20 | 200039153,00 | 72,52 | 210183311,00 | 71,01 |
| 3. Вексельные и сберегат. сертификаты | 5221305,00 | 2,40 | 6743411,00 | 2,67 | 6534206,00 | 2,51 | 7386003,00 | 2,68 | 7415987,00 | 2,51 |
| 4. Депозиты | 396807,00 | 0,18 | 519923,00 | 0,21 | 724422,00 | 0,28 | 306610,00 | 0,11 | 376976,00 | 0,13 |
| **Итого привлеченные средства** | **200594809,00** | **92,23** | **234214410,00** | **86,00** | **243524737,00** | **86,00** | **258284849,00** | **93,64** | **278820687,00** | **94,21** |
| 5. Собственные средства | 15581116,00 | 7,16 | 15996159,00 | 6,34 | 15012925,00 | 5,76 | 15446159,00 | 5,60 | 15214324,00 | 5,14 |
| 6. Резервы | 679387,00 | 0,31 | 706855,00 | 0,28 | 706780,00 | 0,27 | 770879,00 | 0,28 | 808697,00 | 0,27 |
| 7. Прочие | 635236,00 | 0,29 | 1227609,00 | 0,49 | 1317935,00 | 0,51 | 1320221,00 | 0,48 | 1128374,00 | 0,38 |
| **Итого неопл. ресурсы** | **16895739,00** | **7,77** | **17930623,00** | **14,00** | **17037640,00** | **14,00** | **17537259,00** | **6,36** | **17151395,00** | **5,79** |
| **Итого пассивов-НЕТТО** | **217490548,00** | **100,00** | **252145033,00** | **100,00** | **260562377,00** | **100,00** | **275822108,00** | **100,00** | **295972082,00** | **100,00** |

**2.2. Оценка соблюдения банком экономических нормативов ЦБ РФ.**

# Согласно инструкции ЦБ РФ от 16 января 2004 г. N 110-И «Об обязательных нормативах банков» в целях регулирования принимаемых банками рисков производится расчет следующих нормативов.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка.

Обязательные нормативы деятельности Сбербанка России по состоянию на 01 января 2008г:

* норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – Н1 (min 10%) – 14,8;
* норматив мгновенной ликвидности банка – Н2 (min 15%) – 44,7;
* норматив текущей ликвидности банка – Н3 (min 50%) – 53,7;
* норматив долгосрочной ликвидности банка – Н4 (max 120%) – 102,6;
* максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков – Н6 (max 25%) – 18,6;
* максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7 (max 800%) – 111,1;
* отношение совокупной величины кредитов и займов, выданных акционерам (участникам) банка, и капитала – Н9.1 (max 50%) – 0,0;
* отношение совокупной величины кредитов и займов, выданных инсайдерам, и капитала – Н10.1 (max 3%) – 1,7;
* норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц – Н12 (max 25%) – 0,0.

**2.3. Структура привлеченных средств.**

Стабилизация политической ситуации, положительные тенденции в экономике России создают основу для расширения инвестиций в реальную экономику и требуют ускорения темпов роста ресурсной базы Сбербанка России. В качестве основных источников привлечения средств Банк определяет:

• Сбережения населения – главный и наиболее стабильный инвестиционный ресурс.

• Средства юридических лиц – наиболее динамично растущая составляющая пассивов Банка.

• Средства, привлекаемые на международных финансовых рынках – долгосрочный пассив для расширения финансирования инвестиционных проектов.

**2.4. Состав доходов и расходов банка, финансовый результат.**

Состав доходов и расходов является коммерческой тайной любого банка, поэтому в таблице 2.4.1. я привожу примерный состав и их процентное соотношение.

Таблица 2.4.1.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименованиестатей | 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал | Итого |
| Сумма, руб.коп. | %% | Сумма,руб.коп. | %% | Сумма, руб.коп. | %% | Сумма, руб.коп. | %% | Сумма, руб.коп. | %% |
| **ДОХОДЫ** |
| Доходы, полученные от кредитования юрлиц (кроме банков) | 6381561,00 | 31,00 | 6720083,00 | 30,00 | 7184782,00 | 31 | 7681111,00 | 29 | 27967537,00 | 30,00 |
| Доходы, полученные от кредитования населения | 2367889,00 | 11,00 | 2732726,00 | 12,00 | 2896468,00 | 12,00 | 2983482,00 | 11,00 | 10980565,00 | 12,00 |
| Доходы от перераспред. кредит. ресурсов в системе СБ РФ | 137002,00 | 7,00 | 1205645,00 | 5,00 | 1254213,00 | 5,00 | 1311052,00 | 5,00 | 5142912,00 | 6,00 |
| Доходы полученные от операций с цен бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Непроцентные доходы, всего: | 10508792,00 | 51,00 | 11977242,00 | 53,00 | 11867734,00 | 67,00 | 14693032,00 | 55,00 | 49036800,00 | 53,00 |
| - комиссии | 2015300,00 | 10,00 | 2215933,00 | 10,00 | 2363401,00 | 10,00 | 2717498,00 | 10,00 | 9312132,00 | 10,00 |
| - доходы, полученные по операциям с инвалютой | 105163,00 | 1,00 | 121347,00 | 1,00 | 111940,00 | 0 | 190295,00 | 1,00 | 528745,00 | 1,00 |
| - доходы от внебанковской деятельности | 8388329,00 | 41,00 | 9639962,00 | 43,00 | 9392393,00 | 40,00 | 11775239,00 | 44,00 | 39195923,00 | 42,00 |
| Прочие процентные доходы (всего) | 36829,00 | 0 | 8658,00 | 0 | 167 | 0 | 26925,00 | 0 | 72579,00 | 0 |
| **Итого доходов** | **20667073** | **100,00** | **22644354,00** | **100,00** | **23203364,00** | **100,00** | **26685602,00** | **100,00** | **93200393,00** | **100,00** |
| **РАСХОДЫ** |
| Уплаченные проценты по привлеченным средствам юр. лиц | 127997,00 | 1,00 | 2253,00 | 0 | 111858,00 | 1,00 | 4602,00 | 0 | 246710,00 | 0 |
| Уплаченные проценты по привлеченным средствам физ. лиц | 5799129,00 | 32,00 | 5925329,00 | 27,00 | 6006917,00 | 27,00 | 6735349,00 | 27,00 | 24466724,00 | 28,00 |
| Непроцентные расходы (всего) | 1222335,00 | 67,00 | 16005059,00 | 73,00 | 16018923,00 | 72,00 | 18269243,00 | 73,00 | 62521560,00 | 71,00 |
| - уплаченная комиссия | 41063,00 | 0 | 34427,00 | 0 | 39604,00 | 0 | 39202,00 | 0 | 154296,00 | 0 |
| - резерв на возможные потери по ссудам | 3470418,00 | 19,00 | 4874496,00 | 22,00 | 4518264,00 | 20,00 | 5198935,00 | 21,00 | 18062113,00 | 21,00 |
| - отрицательная курсовая разница по куле-продаже инвалюты | 41685,00 | 0 | 15728,00 | 0 | 50453,00 | 0 | 71954,00 | 0 | 179820,00 | 0 |
| - расходы на оплату труда | 2510170,00 | 14,00 | 2406306,00 | 11,00 | 2799459,00 | 13,00 | 2603692,00 | 10,00 | 10319627,00 | 12,00 |
| - административ-но-хозяйственные расходы | 1262391,00 | 7,00 | 2160985,00 | 10,00 | 2211897,00 | 10,00 | 2483685,00 | 10,00 | 8118958,00 | 9,00 |
| - прочие | 4902608,00 | 27,00 | 6513117,00 | 30,00 | 6399246,00 | 29,00 | 7871775,00 | 31,00 | 25686746,00 | 29,00 |
| В т.ч. нереал кусовая разница | 2181336,00 | 12,00 | 3911958,00 | 18,00 | 4127807,00 | 19,00 | 4592201,00 | 18,00 | 14813302,00 | 17,00 |
| ЕСН | 893621,00 | 5,00 | 856645,00 | 4,00 | 996607,00 | 4,00 | 926914,00 | 4,00 | 3673787,00 | 4,00 |
| Износ ОС и немат. активов | 250625,00 | 1,00 | 269824,00 | 1,00 | 316342,00 | 1,00 | 385788,00 | 2,00 | 1222606,00 | 1,00 |
| Пр. процентные расходы | 52082,00 | 0 | 41915,00 | 0 | 52769,00 | 0 | 49775,00 | 0 | 196541,00 | 0 |
| **Итого расходов** | **18207543,00** | **100,00** | **21974556,00** | **100,00** | **22190467,00** | **100,00** | **25058969,00** | **100,00** | **87431535,00** | **100,00** |
| **Условные расходы** | **257,00** | **0** | **158** | **0** | **75400,00** | **0** | **19091,00** | **0** | **94906,00** | **0** |
| **Всего расходов** | **18207800,00** | **100,00** | **21974714,00** | **100,00** | **22265867,00** | **100,00** | **25078060,00** | **100,00** | **87526441,00** | **100,00** |
| **Прибыль (+) или убыток (-)** | **2459530,00** |  | **669798,00** |  | **1012897,00** |  | **1626633,00** |  | **5768858,00** |  |

**3. Кредитная политика банка**.

**3.1. Основные условия кредитной политики.**

Кредиты предоставляются физическим лицам - гражданам Российской Федерации в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения 75 лет.

Кредиты предоставляются:

• по месту постоянного проживания (регистрации) Заемщиков;

• по месту нахождения предприятия - работодателя Заемщика, клиента Банка, по ходатайству этого предприятия и при условии предоставления им поручительства в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.

Выдача кредита осуществляется единовременно или частями в соответствии с Правилами № 229-3-р II/.

Заемщик обязан получить кредит или его первую часть в течение 45 дней с даты заключения Кредитного договора.

Максимальный размер кредита для каждого Заемщика определяется на осно-вании оценки его платежеспособности и предоставленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом его благонадежности в соответствии с Правилами № 229-3-р.

**3.2. Структура кредитного портфеля.**

На сегодняшний день кредитный портфель Сбербанка РФ максимально диверсифицирован. Практически все отрасли хозяйства равноценно представлены, в том числе и торговля, поэтому нет каких-то жёстких отраслевых преференций, Сбербанк исходит из эффективности проектов.

Структура кредитного портфеля выглядит очень сбалансированно, и следствием этого явилось снижение провизии по кредитным рискам, которые аудитор сделал по результатам анализа отчёта за 2006 год. Таким образом, при динамичном росте кредитного портфеля наши кредитные риски не увеличиваются, а даже сокращаются. Это говорит о хорошей работе кредитных подразделений.

**3.3. Виды кредитов, предоставляемых Сбербанком и порядок предоставления кредита.**

а) Сберегательный банк РФ осуществляет кредитование физических лиц по следующим видам кредитов:

Кредиты на цели личного потребления:

Кредит на неотложные нужды;

 Пенсионный кредит;

Доверительный кредит;

Автокредит;

Жилищные кредиты;

Кредит “Молодая семья”;

Образовательный кредит;

Корпоративный кредит;

Кредит под залог ценных бумаг;

Кредит под залог мерных слитков драгоценных металлов;

Кредит владельцам личных подсобных хозяйств.

# б) Сберегательный банк РФ осуществляет кредитование юридических лиц. Учреждениями Сберегательного банка осуществляется кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а так же выдача им гарантий по месту государственной регистрации хозяйствующих субъектов*.*

**-** коммерческие кредиты – предоставляются при недостатке собственных оборотных средств для осуществления текущей хозяйственной деятельности либо для финансирования коммерческих и производственных программ с применением различных режимов кредитования;

- овердрафтные кредиты – предоставляются для оплаты платежных документов при отсутствии или недостаточности средств на расчетном счете клиента;

- вексельные кредиты – предоставляются для приобретения векселей Банка с целью последующего их использования в качестве расчетно-платежного средства;

- кредиты участникам внешнеэкономической деятельности – предоставляются на цели исполнения обязательств по внешнеторговым контрактам;

- кредиты сельскохозяйственным товаропроизводителям под залог будущего урожая – предоставляются на цели выращивания сельскохозяйственной продукции (зерновые, овощные, зернобобовые, бахчевые культуры). Условия кредитования.

Для получения кредита заемщик предоставляет в Банк документы в соответствии с Правилами № 229-3-р II/.

Срок рассмотрения вопроса и принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) кредита не должен превышать 7 рабочих дней с даты предоставления заемщиком полного пакета документов.

Кредитование заемщика производится на основе:

- кредитного договора, предусматривающего единовременную выдачу кредита;

- договора об открытии не возобновляемой кредитной линии с установлением максимальной суммы кредита, которую сможет получить заемщик в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий. Выдача кредита производится в пределах максимальной суммы кредита (лимита выдачи), при этом погашенная часть кредита не увеличивает свободный лимит выдачи.

**3.4. Методика определения кредитоспособности заемщиков.**

Для определения кредитоспособности Заемщика проводится количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков.

Целью проведения анализа рисков является определение возможности, размера и условий предоставления кредита. Оценка финансового состояния Заемщика производится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения. С этой целью необходимо проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой политики предприятия. При расчете показателей (коэффициентов) используется принцип осторожности, то есть пересчет статей актива баланса в сторону уменьшения на основании экспертной оценки.

Для оценки финансового состояния заемщика используются три группы оце-ночных показателей:

- коэффициенты ликвидности;

- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;

- показатели оборачиваемости и рентабельности.

**4. Операции банка на рынке ценных бумаг.**

## 4.1. Выпуск собственных ценных бумаг для привлечения ресурсов. Доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, андеррайтинг.

Сбербанк предлагает своим клиентам – юридическим лицам новый банковский продукт - услуги по организации выпуска и размещения корпоративных облигационных займов. Перечень услуг предусматривает участие специалистов банка во всех этапах жизни облигационного займа, начиная с принятия решения о выпуске и до его погашения.

Для компаний и частных лиц, имеющих свободные ресурсы, и желающих инвестировать их в инструменты российского фондового рынка, но не имеющих возможностей делать это самостоятельно Сбербанк России предлагает индивидуальное доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги. Под доверительным управлением понимается совершение Банком в интересах клиента сделок купли-продажи с ценными бумагами, переданными в доверительное управление. Банк не является собственником переданных ему или полученных в процессе доверительного управления активов, - они, как и все полученные доходы от доверительного управления за вычетом расходов по доверительному управлению, являются собственностью клиента. Размер вознаграждения Банка зависит от финансовых результатов доверительного управления, поэтому интересы клиента и Банка совпадают: они заключаются в росте стоимости активов, находящихся в доверительном управлении.

Сбербанк выпускает сберегательные сертификаты номиналом 1 000, 10 000, 50 000 и 100 000 рублей. Сберегательный сертификат Сбербанка России - ценная бумага на предъявителя, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сберегательном сертификате процентов.

- Имеет фиксированную процентную ставку, установленную при

выдаче ценной бумаги

- Может быть предъявлен к оплате досрочно

- Выдается и оплачивается в любом подразделении банка,

обслуживающем физических лиц

- Используется в качестве залога при получении кредита

- Принимается на хранение

Для передачи прав другому лицу, удостоверенных сертификатом на

предъявителя, достаточно вручения ценной бумаги другому лицу без

уведомления банка.

Условия по операциям со сберегательными сертификатами представлены в таблице 4.1.1.

Таблица 4.1.1.

|  |  |
| --- | --- |
| Процентные ставки по сертификатам (годовые) | Количестводней |
| 1000 рублей | 10 000 рублей | 50 000 рублей | 100 000 рублей |
| 4,5% | 5,0% | 5,0% | 5,0% | 90 дней |
| 6,75% | 7,25% | 7,25% | 7,25% | 180 дней |
| 7,25% | 7,75% | 7,75% | 7,75% | 270 дней |
| 7,75% | 8,25% | 8,25% | 8,25% | 364 дня |
| 8,25% | 8,75% | 8,75% | 8,75% | 729 дней |

Сбербанк выпускает простые процентные и дисконтные векселя, номинированные в рублях, в долларах США и евро.

Простой вексель Сбербанка России может служить его владельцу для:

- получения дохода, выплачиваемого Банком при наступлении срока платежа по векселю;

- быстрого и удобного расчета со своими контрагентами и партнерами за товары, работы и услуги;

- передачи Банку и его филиалам, а также другим коммерческим банкам в качестве высоколиквидного средства обеспечения получаемого кредита.

Векселя Сбербанка России выдаются и принимаются к оплате в любом регионе Российской Федерации - всеми филиалами Банка (территориальными банками и отделениями Банка), а также уполномоченными дополнительными офисами. Векселя Сбербанка России выписываются на бланках, имеющих высокую степень защиты от подделки и отпечатанных на МПФ ГОЗНАК. Образец лицевой стороны бланка простого векселя Банка приводится ниже (для просмотра рисунка в увеличенном размере кликните рисунок левой клавишей мыши).

Банк выдает следующие виды простых векселей:

- процентный вексель с номиналом в рублях, долларах США и евро;

- дисконтный вексель с номиналом в рублях, долларах США и евро;

Банк выдает процентные векселя со следующими сроками платежа:

- "по предъявлении, но не ранее определенной даты и не позднее

 определенной даты";

- "по предъявлении, но не ранее определенной даты".

Банк выдает дисконтные векселя со следующими сроками платежа:

- "на определенный день";

- "по предъявлении, но не ранее определенной даты";

- "через один день от предъявления";

- "по предъявлении".

Приобретателями векселей Банка могут быть - как юридические, так и физические лица, в том числе предприниматели без образования юридического лица. Выдача векселя производится на основании договора выдачи.

Конвертируемый вексель номинирован в долларах США и содержит оговорку платежа в рублях Российской Федерации (т.е. оплачивается Банком в рублях Российской Федерации). Первый векселедержатель приобретает вексель за рубли Российской Федерации. Вексель может быть приобретен физическими, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Денежные средства за приобретаемый вексель перечисляются юридическими лицами и предпринимателями со своих рублевых счетов. Физические лица могут перечислить денежные средства со своего счета или внести их наличными. Доход по конвертируемому векселю Сбербанка России может быть в форме процентов или дисконта. Приобрести и оплатить конвертируемые векселя можно во всех филиалах Сбербанка России, совершающих операции с векселями Банка.

 Депозитный сертификат Сбербанка России – это именная ценная бумага, удостоверяющая сумму депозита, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы депозита и обусловленных в сертификате процентов. Выплата процентов по депозитному сертификату производится одновременно с его погашением. Сертификаты свободно продаются и принимаются к оплате любым филиалом банка. Владельцами депозитных сертификатов могут быть юридические лица и предприниматели без образования юридического лица, резиденты и нерезиденты. Выдача депозитного сертификата производится на основании Договора банковского депозита, удостоверяемого выдачей именного депозитного сертификата. Уполномоченный представитель юридического лица, совершающий действия, связанные с получением в банке выписанного депозитного сертификата, подтверждает свои полномочия на основании Доверенности и паспорта. Предприниматель без образования юридического лица должен предъявить паспорт и свидетельство о регистрации в качестве предпринимателя. Сертификаты выпускаются только в валюте Российской Федерации. Максимальный срок, на который выдается депозитный сертификат, составляет 1,5 года. Депозитный сертификат может быть предъявлен к оплате досрочно. При досрочном предъявлении сертификата к оплате Банком выплачивается сумма депозита и проценты, выплачиваемые по вкладу до востребования, действующие на момент предъявления сертификата к оплате. Банк принимает сертификаты в качестве обеспечения по выдаваемым кредитам.

**5. Валютные операции банка.**

**5.1. Виды валютных операций банка.**

1. Совершаемые операции по вкладам в иностранной валюте: прием, передача, перевод.

2. Операции, совершаемые в обменных пунктах: покупка и продажа наличной ин. валюты за наличные рубли; покупка и продажа платежных поручений, а так же продажа и оплата платежных документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту; прием для направление на инкассо; прием на экспертизу денежных знаков; конверсия; размен; замена неплатежного денежного знака иностранного государства.

3.Операции с дорожными чеками.

Подразделения Сбербанка России осуществляют:

 - продажу дорожных чеков “American Express” как за наличную валюту Российской Федерации, так и за наличную иностранную валюту;

 - покупку дорожных чеков “American Express”, “Thomas Cook”, “Visa”, “Citicorp” за наличную иностранную валюту и наличную валюту Российской Федерации, а также с зачислением средств от данной операции на счета физических лиц.

Сбербанк России стал крупнейшим в мире продавцом дорожных чеков компании American Express. За 11 месяцев 2007 года банк реализовал чеков на сумму более чем 1 миллиард долларов США. Объемы продаж увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2006 года в 1,5 раза. Высокие результаты работы Сбербанка России отмечены почетным дипломом компании American Express, который каждый год выдается ведущему оператору дорожных чеков.

Банки могут совершать операции только с наличной иностранной валютой, курс которой к рублю устанавливается Банком России.

Банкам запрещается совершать операции только по покупке или по продаже наличной иностранной валюте и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли.

Перечень валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой и дорожными чеками, совершаемых подразделениями Сбербанка России представлен в таблице 5.1.1.

Таблица 5.1.1.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование услуги** | **Тариф**  |
| Операции с наличной иностранной валютой |
| Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации          через кассового работника:http://www.sbrf.ru/ruswin/valop\_rw.htm - \_ftn1- до эквивалента 500 долл. США- эквивалент 500 долл. США и выше          через устройства автоматического обмена валют |  по курсу Сбербанка России с взиманием комиссии:http://www.sbrf.ru/ruswin/valop\_rw.htm - \_ftn210 руб. за операцию20 руб. за операцию10 руб. за операцию |
| Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации          через кассового работника:http://www.sbrf.ru/ruswin/valop\_rw.htm - \_ftn3- до эквивалента 500 долл. США- эквивалент 500 долл. США и выше          через устройства автоматического обмена валют |  по курсу Сбербанка России с взиманием комиссии:http://www.sbrf.ru/ruswin/valop\_rw.htm - \_ftn410 руб. за операцию20 руб. за операцию10 руб. за операцию |
| Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия)          через кассового работника:http://www.sbrf.ru/ruswin/valop\_rw.htm - \_ftn5- до эквивалента 500 долл. США- эквивалент 500 долл. США и выше |   по кросс - курсу Сбербанка России с взиманием комиссии10 руб. за операцию20 руб. за операцию |
| Размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы иностранных государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы иностранных государств)http://www.sbrf.ru/ruswin/valop\_rw.htm - \_ftn6 | 1% от суммы |
| Прием для направления на инкассо наличной иностранной валютыhttp://www.sbrf.ru/ruswin/valop\_rw.htm - \_ftn7 | 7% от достоинства банкнотыhttp://www.sbrf.ru/ruswin/valop\_rw.htm - \_ftn8 |
| Покупка поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную валюту Российской Федерацииhttp://www.sbrf.ru/ruswin/valop\_rw.htm - \_ftn9 | по курсу Сбербанка России с взиманием комиссии 7% от достоинства банкноты |
| Замена поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы иностранных государств) на неповрежденный денежный знак (денежные знаки) того же иностранного государства (группы иностранных государств)http://www.sbrf.ru/ruswin/valop\_rw.htm - \_ftn10 | 7% от достоинства банкноты |
| Прием денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизуhttp://www.sbrf.ru/ruswin/valop\_rw.htm - \_ftn11 | бесплатно |
| Прием денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), вызывающих сомнение в их подлинности, для проверки их подлинностиhttp://www.sbrf.ru/ruswin/valop\_rw.htm - \_ftn12 | 6 руб. за банкноту, min 100 руб. за операцию |
| Операции с дорожными чеками |   |
|  Продажа дорожных чеков за наличную валюту Российской Федерации \*\* Продажа осуществляется по курсу Банка России на день совершения операции  | 0,30 % от суммы |
|  Продажа дорожных чеков за наличную иностранную валюту | 0,30 % от суммы |
| Покупка дорожных чеков за наличную валюту Российской Федерации:\*         чеки в долларах США          чеки в канадских долларах          чеки в евро, английских фунтах, швейцарских франках, австралийских долларах и сингапурских долларах\* Покупка осуществляется по курсу Банка России на день совершения операции |  2% от суммы оплаты в рублях, min 1 долл. США (по курсу Банка России на день совершения операции)12 долл. США за чек (по курсу Банка России на день совершения операции)5 евро за чек (по курсу Банка России на день совершения операции) |
| Покупка дорожных чеков с зачислением средств на счета по вкладам физических лиц в валюте Российской Федерации:\*         чеки в долларах США          чеки в канадских долларах          чеки в евро, английских фунтах, швейцарских франках, австралийских долларах и сингапурских долларах\* Покупка осуществляется по курсу Банка России на день совершения операции |  2% от суммы оплаты в рублях, min 1 долл. США (по курсу Банка России на день совершения операции)12 долл. США за чек (по курсу Банка России на день совершения операции)5 евро за чек (по курсу Банка России на день совершения операции) |
| Покупка дорожных чеков за наличную иностранную валюту:         чеки в долларах США         чеки в канадских долларах         чеки в евро, английских фунтах, швейцарских франках, австралийских долларах и сингапурских долларах |   2 % от суммы, min 1 долл. США12 долл. США за чек5 евро за чек |
| Покупка дорожных чеков с зачислением средств на счета по вкладам физических лиц в иностранной валюте:         чеки в долларах США         чеки в канадских долларах         чеки в евро, английских фунтах, швейцарских франках, австралийских долларах и сингапурских долларах |  2 % от суммы, min 1 долл. США12 долл. США за чек5 евро за чек |
| Выдача дорожных чеков взамен утраченных | бесплатно |

**5.2. Виды валютных счетов.**

Основные виды вкладов в долларах США размещены в таблице 5.2.1.

Таблица 5.2.1.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид вклада** | **Вид валюты** | **Минимальный срок хранения вклада** | **Минимальный первоначальный взнос, USD** | **Процентная ставка по вкладу** |
| **Особый Сбербанка России** | USD | 6 мес. | 1 000 | 5 |
| 10 000 | 5,25 |
| 100 000 | 5,5 |
| 1 год + 1 мес. | 1 000 | 6 |
| 10 000 | 6,25 |
| 100 000 | 6,5 |
| не менее 500 000 | 7,25 |
| 2 года | 1 000 | 6,25 |
| 10 000 | 6,5 |
| 100 000 | 6,75 |
| не менее 500 000 | 7,5 |
| **Пополняемый депозит Сбербанка России** | USD | 6 мес. | от 300 до 10 000 | 5,1 |
| от 10 000 до 100 000 | 5,35 |
| 100 000 и более | 5,6 |
| 1 год +1 мес. | от 300 до 10 000 | 6,1 |
| от 10 000 до 100 000 | 6,35 |
| 100 000 и более | 6,6 |
| 2 года | от 300 до 10 000 | 6,35 |
| от 10 000 до 100 000 | 6,6 |
| 100 000 и более | 6,85 |
| **Депозит Сбербанка России** | USD | 1 мес. + 1 день | от 300 до 10 000 | 3,75 |
| от 10 000 до 100 000 | 4 |
| 100 000 и более | 4,25 |
| 3 мес. + 1 день | от 300 до 10 000 | 4,25 |
| от 10 000 до 100 000 | 4,5 |
| 100 000 и более | 4,75 |
| 6 мес. | от 300 до 10 000 | 5,25 |
| от 10 000 до 100 000 | 5,5 |
| 100 000 и более | 5,75 |
| 1 год + 1 мес. | от 300 до 10 000 | 6,25 |
| от 10 000 до 100 000 | 6,5 |
| 100 000 и более | 6,75 |
| 2 года | от 300 до 10 000 | 6,5 |
| от 10 000 до 100 000 |  |
| 100 000 и более | 7 |
| **Универсальный Сбербанка России** | USD | 5 лет | 5 | 1 |
| **До востребования Сбербанка России** | USD | Не ограничен | 0,25 |

Основные виды вкладов в евро размещены в таблице 5.2.2.

Таблица 5.2.2.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  **Вид вклада** | **Вид валюты** | **Минимальный срок хранения вклада** | **Минимальный первоначальный взнос****EUR** | **Процентная ставка по вкладу** |
| **Особый Сбербанка России** | EUR | 6 мес. | 1 000 | 4,50 |
| 10 000 | 4,75 |
| 100 000 | 5,00 |
| 1 год +1 мес. | 1 000 | 5,50 |
| 10 000 | 5,75 |
| 100 000 | 6,0 |
| Не менее 500 000 | 6,75 |
| 2 года | 1 000 | 5,75 |
| 10 000 | 6,00 |
| 100 000 | 6,25 |
| Не менее  500 000 | 7,00 |
| **Пополняемый депозит Сбербанка России** | EUR | 6 мес. | От 300 до 10 000 | 4,60 |
| От 10 000 до 100 000 | 4,85 |
| 100 000 и более | 5,10 |
| 1 год +1 мес. | От 300 до 10 000 | 5,60 |
| От 10 000 до 100 000 | 5,85 |
| 100 000 и более | 6,10 |
| 2 года | От 300 до 10 000 | 5,85 |
| От 10 000 до 100 000 | 6,10 |
| 100 000 и более | 6,35 |
| **Депозит Сбербанка России** | EUR | 1 мес.+1 день | От 300 до 10 000 | 3,25 |
| От 10 000 до 100 000 | 3,50 |
| 100 000 и более | 3,75 |
| 3 мес.+1 день | От 300 до 10 000 | 3,75 |
| От 10 000 до 100 000 | 4,00 |
| 100 000 и более | 4,25 |
| 6 мес. | От 300 до 10 000 | 4,75 |
| От 10 000 до 100 000 | 5,00 |
| 100 000 и более | 5,25 |
| 1 год +1 мес. | От 300 до 10 000 | 5,75 |
| От 10 000 до 100 000 | 6,00 |
| 100 000 и более | 6,25 |
| 2года | От 300 до 10 000 | 6,00 |
| От 10 000 до 100 000 | 6,25 |
| 100 000 и более | 6,50 |
| **Универсальный Сбербанка России** | EUR | 5 лет | 5 | 1,0 |
| **До востребования Сбербанка России** | EUR | Не ограничен | 0,1 |

**5.3. Расчеты в международной торговле.**

Сберегательный банк РФ руководствуется следующими правилами расчетов в международной торговле:

Об импорте:

Оплата импортируемых по Контракту товаров иностранной валютой или валютой Российской Федерации; оплата Импортером в счет обязательств по Контракту выданного Импортером простого векселя в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации, а также переводного векселя в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации, плательщиком, по которому является Импортер, может осуществляться Импортером только с его банковских счетов, открытых в Банке Импортера и указанных в ПСи;

Уполномоченные банки могут взимать в иностранной валюте с Импортеров плату за выполнение функций агентов валютного контроля.

Об экспорте:

• Экспортер обязан зачислить Выручку от экспорта товаров на свой рублевый и / или валютные счета (далее - Счет) в Банке, подписавшем ПС по соответствующему Контракту, если иное не разрешено Банком России;

• Экспортер вправе без дополнительного разрешения уплачивать на основании Контракта в пользу нерезидента неустойку (штраф, пени) при неисполнении условий Контракта о качестве, количестве и сроках поставки товаров, а также осуществлять переводы в случаях, если товары в момент, когда риски несла российская сторона, оказались уничтоженными, при этом платежи, предусмотренные настоящим пунктом Инструкции, должны осуществляться со Счета Экспортера в Банке;

• При неполучении (несвоевременном получении) резидентом Выручки по Контракту решение о привлечении Экспортера к ответственности либо об освобождении его от ответственности принимается таможенными органами в установленном порядке.

**5.4. Операции с монетами.**

Начиная с 70-х годов в нашей стране осуществляются выпуски монет из драгоценных металлов коллекционного и инвестиционного назначения. Монеты делятся на памятные и инвестиционные. Тематика **памятных монет** из драгоценных металлов очень разнообразна. В филиалах Сбербанка России  предлагается **свыше 400 наименований монет России, Австралии, Польши, Непала, Франции, Англии, Казахстана, Белоруссии, Украины, Соломоновых Островов, Островов Кука, Науру, Либерии, Америки, Греции, Канады, Испании и многих других,** которые посвящены истории России и иностранных государств (для иностранных монет), архитектурным памятникам, культуре и науке, а также мировым и отечественным спортивным событиям, животному миру, экранизации фильмов, памятным датам, юбилеям и многому другому.

В январе 2008 года спрос на золотые инвестиционные монеты со стороны клиентов Сбербанка России в пять раз превысил среднемесячные показатели прошлого года.

В 2007 году банк продал 277 тысяч российских золотых инвестиционных монет (прирост – более 10 %). Цена таких монет максимально приближена к рыночной стоимости содержащегося в них драгоценного металла, а операции с ними не подлежат обложению НДС (18%). Наряду с обезличенным металлом вложения в инвестиционные монеты являются особенно привлекательным банковским инструментом на розничном рынке драгоценных металлов.

**6. Кассовые и расчетные операции банка.**

**6.1. Лимит кассы банка и его подразделений.**

Лимиты максимального остатка кассы отделений устанавливаются и пересматриваются уполномоченным коллегиальным органом территориаль-ного банка, в организационном подчинении которого находятся данные отделения. Лимит максимального остатка кассы устанавливаются с целью сохранности банковских ценностей, с учетом следующих факторов:

• Техническая укрепленность кассового узла отделения и внутреннее структурное подразделение ОСБ России;

• Максимальный приход/расход по кассе за расчетный период (три календарных месяцев, предшествующие месяцу расчета лимита);

• Экономическую целесообразность наличия кассового узла в отделении;

• Оптимальность существующих маршрутов инкассации.

Лимит максимального остатка кассы отделений рассчитывается отдельно по рублям и иностранной валюте. Расходы на инкассацию учитываются исходя из количества совершаемых поездок на подкрепление или вывоз денежной наличности. Лимит минимального остатка кассы отделений устанавливается для обеспечения бесперебойного обслуживания клиентов.

Ответственность за соблюдение лимита максимального и минимального остатка несут должностные лица, материально ответственные за сохранность банковских ценностей (в отделениях- управляющий отделением либо его заместитель и заведующий кладовой).

**6.2. Организация контроля за установлением и соблюдением клиентами кассовой дисциплины.**

Цель: проверить работу кредитных организаций по организации наличного денежного оборота, соблюдению порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью предприятиями, выполнению кредитными организациями требований нормативных актов Банка России по этим вопросам.

Проверки кредитных организаций проводятся специалистами (работниками) отделов (управлений) денежного обращения или по их поручению специалистами расчетно-кассовых центров, как в составе комплексных групп, так и самостоятельно, на основании квартальных планов, утверждаемых руководителями учреждений Банка России.

В ходе проверок рассматривается:

1. Ведение учета предприятий, имеющих денежную выручку;

2. Порядок осуществления контроля за своевременностью и полнотой сдачи предприятиями наличных денежных средств в кассу кредитной организации;

3. Организация работы по установлению лимитов остатка наличных денег в кассах предприятий; сложившаяся практика согласования и доведения лимитов остатка кассы предприятиям; достаточность принимаемых мер по установлению лимитов остатка кассы всему кругу обслуживаемых предприятий;

4. Сложившаяся практика согласования и оформления разрешений на право расходования предприятиями поступающей в их кассы выручки. Организация контроля за соблюдением согласованных с кредитными организациями условий расходования поступающих в кассу предприятий денежных средств, особенно предприятий, имеющих задолженность по платежам в бюджет и внебюджетные фонды;

5. Практика составления календаря и ведомости учета выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии (формы 0408021, 0408022, 0408023, 0408024);

6. Организация прогнозирования наличного денежного оборота. Порядок составления прогнозных расчетов ожидаемых поступлений в кассу кредитной организации наличных денег и выдач наличных денег, представления их в РКЦ;

7. Соблюдение кредитной организацией установленного порядка составления и представления отчетности о кассовых оборотах, достоверность отражения данных в пятидневной и месячной отчетности (формы №№ 201, 202); ведение ежедневного учета кассовых оборотов по ведомости формы N 744;

8. Организации проверок соблюдения предприятиями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в соответствии с рекомендациями Банка России, качество оформления материалов и заполнения справок по результатам проверок по форме 0408026, порядок их рассмотрения руководителем кредитной организации; принимаемые кредитной организацией меры по результатам проверок. Организация последующего контроля за выполнением предприятиями требований кредит-ной организации по устранению недостатков в ведении кассовых операций и порядка работы с денежной наличностью;

9. Принимаемые кредитной организацией меры по мобилизации внутренних кассовых ресурсов для своевременного удовлетворения потребности обслуживаемой клиентуры в наличных деньгах;

10. Материалы произведенных специалистами учреждений Банка России проверок кредитных организаций оформляются справками произвольной формы в 2 экземплярах, один экземпляр которой передается кредитной организации.

11. Результаты проверок в 3-дневный срок рассматриваются начальником отдела (управления) денежного обращения, при необходимости вносятся соответствующие предложения руководству учреждения Банка России.

**6.3. Применение прогрессивных форм кассового и расчетного**

**обслуживания.**

Результатом развития расчетно-кассового обслуживания физических лиц стало достижение лидирующих позиций в этом секторе рынка, основанное на конкурентоспособных ценовых условиях и качестве предоставляемых услуг, широком продуктовом ряде.

В условиях нарастания конкуренции сохранение лидирующего положения Сбербанка на данном сегменте финансового рынка и дальнейшее развитие операций по рассчетно-кассовому обслуживанию физических лиц связано, прежде всего, с улучшением качества предоставляемых услуг, проведением гибкой тарифной политики и снижением трудоемкости операций для клиента и Банка. В целях укрупнения размеров проводимых платежей и, соответственно, снижения их себестоимости, наряду с операциями, связан-ными с платежами за жилищно-коммунальные услуги, банк развивает обслуживание платежей населения в пользу предприятий розничной торговли, предприятий и организаций, оказывающих бытовые, транспорт-ные, юридические, образовательные, туристические, телекоммуникационные, страховые, медицинские и другие услуги. Активно поддерживается увеличение объемов безналичных поступлений во вклады, списаний со счетов по поручению клиента.

Для корпоративных клиентов существует служба персональных менеджеров. Существенно увеличено обслуживание клиентов с использованием автоматизированной системы “Клиент-Банк”, получают развитие услуги по инкассации денежных средств и платежных документов клиентов.

**6.4. Формы безналичных расчетов, применяемые клиентами банка.**

Формы безналичных расчетов применяются клиентами кредитных органи-заций (филиалов), учреждений и подразделений расчетной сети Банка России (далее - банки, за исключением прямого указания в тексте только на кредитные организации (филиалы) или учреждения и подразделения расчетной сети Банка России), а также самими банками.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами. В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претен-зии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

Формы безналичных расчетов:

а) расчеты платежными поручениями;

б) расчеты по аккредитиву;

в) расчеты чеками;

г) расчеты по инкассо.

**6.5. Организация межфилиальных расчетов.**

Расчетные операции осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства остатков денежных средств по корреспондентскому счету по балансу кредитной организации (филиала), открывшей корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале), и по балансу кредитной организации (филиала), в которой открыт корреспондентский счет указанной кредитной организации (филиала), а также по счетам межфилиальных расчетов подразделений одной кредитной организации (головной кредитной организации, филиалов кредитной организации). Отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента, а также в головной кредитной организации, филиалов кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) - датой перечисления платежа (ДПП). ДПП не устанавливается при осуществлении платежа через подразделения расчетной сети Банка России.

В отдельных случаях (перераспределение денежных средств между подразде-лениями кредитной организации, пополнение корреспондентского счета в другой кредитной организации, возврат денежных средств с корреспондентского счета, пополнение остатка счета межфилиальных расчетов) ДПП может устанавливаться кредитной организацией (филиалом), завершающей операцию перевода денежных средств по счетам (далее – банк-исполнитель), в реестре предстоящих платежей или сообщении о получении от банка-отправителя денежных средств. Подтверждением совершения операции списания или зачисления денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету в другой кредитной организации (филиале) является выписка из этих счетов, направленная банком-исполнителем банку-отправителю. Форма, способ (на бумажном носителе или в электронном виде) и порядок передачи выписки устанавливается в Правилах построения расчетной системы кредитной организации и в договорах корреспондентского счета. При этом за ДПП принимается день, за который дана выписка.

При проведении платежа, осуществляемого кредитной организацией (филиа-лом) по поручению другой кредитной организации (филиала) в третью кредитную организацию (филиал), ДПП устанавливается в каждой паре кредитных организаций (филиалов), а платежные поручения клиентов переоформляются от имени банка-отправителя. В этом случае реквизиты получателя средств остаются неизменными.

Ответственность за правильность составления переоформленного платежного поручения и своевременность перечисления на его основании денежных средств несет кредитная организация (филиал), составившая расчетный документ. Платежное поручение кредитной организации (филиала) направляется в другую кредитную организацию (филиал) для осуществления операции по соответствующим счетам без приложения расчетного документа, на основании которого оно составлено.

**7. Налогообложение банков.**

**7.1. Перечень и краткая характеристика налогов, уплачиваемых**

**банком.**

Все налоги, уплачиваемые банком, можно разделить на три категории:

Федеральные налоги:

1. Налог на прибыль – налог платится централизованно, декларация подается не позднее 28 числа, следующая за отчетным периодом. В части федерального бюджета платит – Сбербанка России, а в части субъекта и муниципального образования – филиалы. Средства от этого налога идут в: фонд производственного развития, фонд социального развития, фонд по реконструкции и новому строительству (кап. ремонт).

2. НДС – рассчитывается исходя из перечня услуг (не банковских) по уставу. Банковские услуги не облагаются. Декларация подается ежемесячно не позднее 20 числа, следующего за отчетным периодом (ставка-18%).

3. Налог на имущество – налогооблагаемой базой служат основные средства банка. Срок предоставления налоговой декларации не позднее 30 числа, следующего за отчетным периодом. Уплата производится ежеквартально (нарастающим итогом за квартал, полгода, девять мес., год) Ставка 2,2 %

Местные налоги: Земельный налог - положение о нем закреплено законодательством. Налогооблагаемой базой является: земля в собственности, земля в бессрочном пользовании. Уплата осуществляется ежегодно двумя сроками: не позднее 15 июля и не позднее 15 ноября (1,5%).

**8. Маркетинг в банке.**

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

**8.1. Основные стратегические цели развития Сберегательного банка.**

Обеспечить рост инвестиционной привлекательности и сохранить

лидерство на российском рынке финансовых услуг путем модернизации

управленческих и технологических процессов.

Достижение стратегической цели предполагает обеспечение высокой доходности вложений акционеров и инвесторов, сохранение доли в активах банковской системы и уникальной филиальной сети.

 Задачи:

- Рост объема продаж и доходов Банка за счет совершенствования системы

взаимодействия с клиентами.

- Развитие банковских технологий и альтернативных каналов продаж,

повышение производительности труда.

- Увеличение доступности банковских услуг.

- Сохранение контроля над издержками за счет снижения себестоимости

операций и оптимизации штатной численности сотрудников.

Решение поставленных задач предполагает проведение модернизации

управленческих и технологических процессов.

Целевые ориентиры:

- Рентабельность капитала (ROAE) - не ниже 20%;

- Доля комиссионных доходов в чистом операционном доходе - не ниже 30%;

- Удельный вес в совокупных активах банковской системы - 25-30%;

- Активы на одного работника – рост в 3 раза;

- Чистый операционный доход на одного работника – рост в 2,5 раза;

- Количество жителей на точку продаж – снижение на 15%;

- Отношение бизнес – персонала к сотрудникам обеспечивающих

подразделений – не менее 1:1;

- Отношение операционных затрат к чистому операционному доходу

(Cost/Income Ratio) - не выше 50%;

Главным условием повышения инвестиционной привлекательности и сохранения лидирующих позиций на национальном рынке банковских услуг станет совершенствование клиентской политики, создание гибкой эффективной системы взаимодействия с клиентами на основе учета потребностей различных клиентских групп.

Обслуживание розничных клиентов и представителей малого бизнеса на массовых рынках будет производиться на стандартной, типовой технологической основе, а крупных клиентов юридических и физических лиц- путем предоставления индивидуального комплексного обслуживания. Организация работы с корпоративными клиентами со средним размером бизнеса будет строиться на основе гибкого сочетания подходов к стандартизации продуктового ряда на массовых рынках и опыта индивидуального обслуживания крупных корпораций.

Стандартизация бизнес - процессов и повышение доступности сложных продуктов создаст основу для продвижения уникальных услуг на массовые рынки, обеспечит рост объема продаж, позволит эффективно обслуживать различные клиентские группы в условиях углубления дифференциации их потребностей и предпочтений.

Банк будет стремиться к переходу от реализации отдельных продуктов к комплексному обслуживанию клиентов, будет вести сбалансированную процентную и тарифную политику, сосредоточит усилия на развитии операций на рынках, в наибольшей степени проявляющих его конкурентные преимущества. В целях формирования диверсифицированной и сбалансированной клиентской базы и целевой структуры привлеченных средств Банк предполагает сохранить свои позиции лидера на рынке розничных массовых услуг, рассматривая его как свой сердцевинный бизнес, основу устойчивого развития.

С ростом благосостояния населения повышается спрос на финансовые услуги, растут требования к качеству продуктов. Определяющим фактором успеха Банка на массовом рынке будет являться его способность предложить качественное обслуживание и удобный доступ к услугам, сохранив при этом конкурентоспособные цены.

Банк проведет технологическую модернизацию основных массовых продуктов, направленную на их стандартизацию и упрощение, будет использовать альтернативные каналы сбыта, технологию пакетирования и инструменты перекрестных продаж.

С другой стороны, усиление дифференциации потребительского спроса определяет необходимость обеспечения подхода, ориентированного на потребности более узких клиентских групп. Это потребует проведения сегментации массовых клиентов (по возрасту, доходу, социальным, гендерным, эмоционально-поведенческим и иным характеристикам), выделения группы населения, требующей индивидуального обслуживания, оценки специфических потребностей различных клиентских групп и путей для расширения предложения банковских продуктов и услуг.

Работая на всех сегментах розничного рынка и укрепляя степень взаимного доверия, Банк будет поощрять лояльность клиентов, предоставлять существующим и потенциальным клиентам возможность получения необходимых знаний в области финансовых услуг.

В развитии розничного и корпоративного бизнеса Банк все большее внимание будет уделять усилению синергетического эффекта, позволяющего максимально эффективно использовать клиентскую базу, опыт, знания и технологии на различных рынках.

Многолетний опыт работы Банка с массовой клиентурой и разветвленная филиальная сеть, обеспечивающая повсеместную доступность услуг, создают основу не только для закрепления лидирующих позиций, но и для динамичного расширения присутствия Банка на рынке обслуживания предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей*.* В целях улучшения качества обслуживания малых предприятий в Банке начнут работу менеджеры по работе с малым бизнесом. В их обязанности будут входить консультирование и навигация клиентов в Банке, анализ потребностей малых предприятий, разработка новых программ и продуктов, проведение мониторинга состояния клиентской базы и ее динамики, выявление наиболее динамично развивающихся предприятий для последующего закрепления за ними клиентских менеджеров.

Совершенствование обслуживания клиентов со средним размером бизнесаявляется для Банка одной из приоритетных задач. Банк направит усилия на повышение качества обслуживания и конкурентоспособности предостав-ляемых данной группе клиентов продуктов и услуг, будет развивать технологии обслуживания и продаж, основанные на стандартизации продуктового ряда и учете индивидуальных потребностейоднородных (например, отраслевых) клиентских групп. Банк сконцентрирует усилия на закреплении на обслуживании существующих клиентов среднего бизнеса, пополнении клиентской базы за счет наиболее перспективных, растущих малых предприятий и адресном привлечении новых клиентов.

Работа с крупными корпоративными клиентами, как и ранее, будет играть важную роль в деятельности Банка, так как позволяет размещать значительные объемы ресурсов с более низким кредитным риском, реализовывать существенные объемы услуг и, как следствие, приносить значимую долю доходов. При работе с этой группой клиентов Банк будет ориентироваться на предоставление индивидуального комплексного обслуживания, формирование партнерских отношений, развитие практики финансового консультирования.

Для предприятий крупного и среднего бизнеса Банк будет развивать систему обслуживания на основе института персональных менеджеров, в обязанности которых будут входить организация комплексного обслуживания клиента и оперативное реагирование на изменение его потребностей.

К приоритетным направлениям деятельности Шадринского отделения СБ РФ относятся развитие операций кредитования (в том числе долго-срочного) юридических и физических лиц, упрочнение позиций на рынке банковского обслуживания населения, выход на новый уровень в работе с банковскими картами. Значительные средства банк инвестирует в обеспечение автоматизации банковских операций с физическими лицами, юридическими лицами и государством.

Основными конкурентами Шадринского отделения Сбербанка на сегодняшний день являются филиалы таких банков как «Русский стандарт», «Драгоценности Урала», «УРСА-банк» и Курганпромбанк. Кроме того отмечают, что в конкурентной борьбе укрепляются позиции небанковских организаций. Значимым конкурентом является ФГУП «Почта России».

**8.2. Организация рекламы.**

Банк разрабатывает системные подходы к рекламной политике, делает ее эффективным инструментом формирования клиентской базы. Каждое конкурентное преимущество Банка, каждый новый продукт, предлагаемый к продаже, должны быть известны и понятны клиентам, легко сравнимы и выгодно отличаться от предложений конкурентов.

Реализуя принцип прозрачности, Сбербанк расширяет сотрудничество со средствами массовой информации по распространению достоверной информации о банке. Существенно возрастает объем представляемой информации в Интернете, улучшается информирование клиентов о стандартах фирменного обслуживания, условиях предлагаемых продуктов и услуг, технологических возможностях Сбербанка. Входят в практику клиентские семинары и конференции, целевые рекламные акции, ориентированные на конкретную группу клиентов, получает развитие система адресной рекламы.

**8.3. Стратегическое и оперативное планирование в банке.**

Оперативное планирование в банке реализовывается в экономическом отделе, где в течение года осуществляется планирование на следующий период учитывая: текущую информация, данные за прошлые периоды, планы партнеров банка. В качестве стратегического планирования в банке служит «Концепция развития Сбербанка России». Концепция составляется на 5 лет и служит основой для развития банка.

В рамках решения задач Концепции развития Сбербанка России до 2012 года основными целями деятельности банка в 2008 году определены обеспечение интересов акционеров и инвесторов, повышение инвестиционной привлекательности и сохранение лидерских позиций банка на российском рынке финансовых услуг.

Для этого признано необходимым продолжать внедрение клиенто-ориентированного подхода в работе, совершенствуя корпоративные стандарты обслуживания и повышая качество продуктов и услуг, поддерживать высокие темпы развития всех видов кредитования на основе адекватного расширения ресурсной базы, обеспечивать приемлемый уровень кредитного риска в условиях быстрого роста ссудного портфеля.

Правление банка констатировало успешное выполнение Сбербанком России контрольных показателей и основных задач бизнес-плана в 2007 году.

**Список литературы**.

1. Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И "Об обязательных нормативах банков"

## 2. Инструкция Банка России от 1 декабря 2003 года N 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»

3. ИНСТРУКЦИЯ 25 августа 2003 г. N 105-И О ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ

 ПРОВЕРОК КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ИХ ФИЛИАЛОВ)

 УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ПРЕДСТАВИТЕЛЯМИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНка РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

4. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 5 января 1998 года № 14-П

5. Положение Банка России от 03.10.2002 № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации".

6. Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"

7 Инструкция Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации"

8..«Сбережения» № 9 2007 год.

9 План развития филиальной сети Уральского банка Сбербанка России на 2008 год. Екатеринбург, 2008 год

**Отзыв по практике**

Студентка Тюменского государственного университета группы Ф-314 проходила производственную практику с 21 января 2008 по 22февраля 2008 г.г. в Шадринском отделении Сбербанка Российской Федерации.

Во время прохождения практики Сычова Лариса Григорьевна зарекомендовала себя как подготовленный и способный работник. Особенно были замечены и выделены такие качества, как: готовность к сотрудничес-тву, работоспособность, стремление к освоению знаний и навыков, аккурат-ность, серьезность. В период прохождения производственной практики Сычова Лариса Григорьевна:

• ознакомилась со структурой Сбербанка России и Шадринского отделения Сбербанка России;

• изучила специфику работы отдела кредитования юридических лиц, в частности на практике познакомилась с обязанностями сотрудников отдела, с порядком проведения операций по предоставлению кредитов юридическим лицам.

• ознакомилась с особенностями работы подразделений и их взаимодействием в процессе кредитования (отдел кредитования юридических лиц, отдел сопровождения и оформления банковских операций, подразделение бухгалтерии, отдел валютного контроля и операций, юридический отдел, отдел безопасности). Прохождение практики позволило студентке изучить и освоить на практике такую деятельность, как прием пакета документов от заемщика, формирование и ведение кредитного дела, анализ финансового состояния заемщика, структурирование сделки, оценка обеспечения, сопровождение кредитного договора, осуществление контроля операций, связанных с кредитованием юридических лиц, порядок проверки залога, проведение мониторинга наличия признаков проблемности по действующим кредитным договорам. Вся работа, выполненная Сычовой Ларисы Григорьевны и реализованная при ее участии, была проведена на высоком уровне, как с теоретической, так и с практической стороны. По результатам производственной практики Сычова Лариса Григорьевна заслуживает отличной оценки.

Зам. главного бухгалтера

Шадринского ОСБ № 0286

Сигова А.М.

М.П.