**Отчет о практике в сбербанке**

**Введение**

Я, Корчагина Анастасия Павловна, была направлена на производственную практику в дополнительный офис Сбербанка России №8606/024 приказом №389-к/д от 24 июня 2008 года.

Срок производственной практики составил 4 недели с 24 июня по 21 июля 2008 года.

Руководителем практики была назначена Воротынцева Светлана Викторовна, являющаяся заведующей этого подразделения, которая обеспечила руководство практикой.

В ходе производственной практики я была допущена к изучению внутренних документов, в том числе составляющих коммерческую тайну.

Также я ознакомилась с клиентской базой и порядком ее формирования.

В процессе производственной практики мне удалось сопоставить полученные мной в ходе учебного процесса теоретические знания с практической деятельностью.

**I. Краткая характеристика Сбербанка России**

**1.1 История развития Сбербанка России.**

История Сбербанка России начинается с именного указа царя Николая от 1841 года об учреждении сберегательных касс, первая из которых открылась в Санкт-Петербурге в 1842 году… Спустя полтора века — в 1987 году — на базе государственных трудовых сберегательных касс создан специализированный Банк трудовых сбережений и кредитования населения — Сбербанк СССР, который обслуживал также и юридические лица. В состав Сбербанка СССР входили 15 республиканских банков, в том числе Российский республиканский банк.

В июле 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР Российский республиканский банк Сбербанка СССР был объявлен собственностью РСФСР. В декабре 1990 года он был преобразован в акционерный коммерческий банк, юридически учрежденный на общем собрании акционеров 22 марта 1991 года. В 1991 году Сбербанк перешел в собственность ЦБ РФ и был зарегистрирован как «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России)».

Сбербанк и по сей день является любимым детищем Банка России, которому принадлежит свыше 57% акций. Во многом благодаря поддержке Банка России и повышению комиссий за расчетное обслуживание, Сбербанку удалось выдержать дефолт по ГКО-ОФЗ 1998 года (в тот момент доля государственных долговых обязательств в активах Сбербанка составляла 52%, а на кредитный портфель приходился всего 21% активов-нетто).

Сбербанк занимает первое место в рейтинге банков Российской Федерации [Приложение 1]

В результате недавно проведенного IPO в руках институциональных инвесторов оказалось 33% акций, у частных лиц — 5%. Всего у банка 200 тысяч акционеров. На его долю приходится 26% активов российской банковской системы и 51,5% депозитов физических лиц. Это единственный банк, который ЦБ контролирует не только как регулятор, но и как акционер, владеющий 57,6% его акций. С октября 2007 года Сбербанком руководит бывший министр экономического развития Герман Греф, который, в частности, собирается сделать кредиты банка более доступными для населения.

1.2 Уставный капитал и акции банка.

Уставный капитал Сбербанка, составляет 1 млрд. рублей и разделен на 19 млн. обыкновенных акций номиналом 50 рублей и на 50 млн. привилегированных акций номиналом 1 рубль. Согласно уставу банка минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям составляет 15% от их номинальной стоимости, т. е. 15 коп. на акцию.

Иностранные инвесторы могут приобретать акции Сбербанка только с разрешения Центробанка. Однако эти ограничения легко обходятся благодаря использованию дочерних компаний нерезидентов, зарегистрированных в России. Тем не менее, ограничения на приобретения акций Сбербанка нерезидентами значительно снижают их ликвидность. Как ожидается, в скорм времени ограничения на владение акциями банка нерезидентами будут отменены. Возможно, после либерализации режима обращения акций Сбербанка будет запущена программ АДР, которая также будет способствовать повышению ликвидности ценных бумаг банка. В настоящее время иностранным инвесторам принадлежит около 15% акций Сбербанка.

Крупнейшим акционером Сбербанка является Банк России, доля которого в уставном капитале составляет 60.57%. В обозримой перспективе уменьшение или выход Центробанка из капитала Сбербанка не ожидается. По состоянию на 1 октября 2003 г. количество акционеров банка достигало 203 728.

1.3 Организационная структура Сбербанка России

Сбербанк России является юридическим лицом и со своими филиалами (территориальные банки и отделения) и их внутренними структурными подразделениями составляет единую систему Сбербанка России.

Филиальная сеть Сбербанка России расположена на всей территории страны. По состоянию на 24 января 2001г. сеть Сбербанка России состояла из 17 территориальных банков, 1511 отделений, 20250 внутренних структурных подразделений.

Филиалы Сбербанка России не наделены правами юридических лиц и действуют на основании Положений, утверждаемых Правлением Сбербанка России, имеют баланс, который входит в баланс Сбербанка России, имеют символику Сбербанка России.

Структура Сбербанка России представлена на рисунке №1.

|  |
| --- |
| Сбербанк России |

|  |
| --- |
| Управление Сбербанка России |

Региональные банки

|  |
| --- |
| Территориальные банки |

|  |
| --- |
| Отделения Сбербанка России |

|  |
| --- |
| Валютный отдел |
| Отдел ценных бумаг |
| Экономический отдел |
| Юридический отдел |
| Бухгалтерия |
| Отдел кадров |
| Отдел пластиковых карточек |
| Отдел службы безопасности |
| Коммунальный отдел |
| Отдел вкладов |
| Отдел валютного контроля |
| Отдел расчетов и переводов |

|  |
| --- |
| Филиалы Сбербанка России |

Рисунок №1. Структура Сбербанка России.

II. Деятельность Сбербанка России

2.1 Приоритетные направления деятельности Сбербанка России

Сбербанк России — универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре качественных банковских услуг на всей территории России. Действуя в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров, Банк стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов в реальный сектор экономики, кредитует граждан, способствует устойчивому функционированию российской банковской системы и сбережению вкладов населения.

Основные направления деятельности Банка:

• кредитование российских предприятий;

• кредитование частных клиентов;

• вложение в государственные ценные бумаги и облигации Банка России;

• осуществление операций на комиссионной основе.

Средства для осуществления указанной деятельности привлекаются Банком из следующих источников:

• средства акционеров;

• вклады частных клиентов;

• средства юридических лиц;

• другие источники, в том числе заимствования на международных финансовых рынках.

2.2. Кредитная политика Сбербанка России

Основные условия кредитной политики.

Кредиты предоставляются физическим лицам - гражданам Российской Федерации в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата кредита по договору:

при дифференцированных платежах - наступает до исполнения заемщику 75 лет;

при аннуитетных платежах – ограничивается трудоспособным возрастом заемщика.

Кредиты предоставляются:

по месту постоянного проживания (регистрации) Заемщиков, при временной регистрации на срок действия регистрации;

по месту нахождения предприятия - работодателя Заемщика, клиента Банка, при наличии заключенного трудового договора на неопределенный срок между ним и заемщиком

Кредиты в сумме до 45000 рублей, включительно, могут предоставляется без обеспечения, свыше 45000 рублей обязательно наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств заемщиком.

Порядок предоставления кредита.

Для получения кредита необходимо предоставить следующие документы:

Заявление анкета

Паспорт заемщика его поручителя и/или залогодателя (предъявляются)

документы, подтверждающие финансовое состояние заемщика и его поручителя (2-НДФЛ)

Расчет платежеспособности заемщиков.

При выдаче кредита (кроме “Пенсионного”) Банк вправе принимать в расчет платежеспособности Заемщика дополнительно к его доходу по основному месту работы один из следующих видов доходов:

доходы, полученные им по другому месту работы, если срок трудового договора (гражданско-правового договора) превышает 1 год, при условии подтверждения указанных доходов и произведенных удержаний соответствующей справкой;

доходы, полученные им от занятий частной практикой, либо иные источники доходов, разрешенные законодательством, подтвержденные налоговой декларацией с отметкой налогового органа;

доход супруги (а) Заемщика по одному месту работы (пенсию супруги (а));

сумму пенсии, досрочно назначенную по старости или за выслугу лет и получаемую Заемщиком, не достигшим пенсионного возраста, установленного законодательством (55 лет – для женщин, 60 лет – для мужчин), на период до достижения им пенсионного возраста. [Приложение 2]

2.3 Международные банковские карты

Сбербанк России предлагает широкий выбор банковских карт международных платежных систем Visa International и MasterCard International (и все карточные продукты на их основе), а также микропроцессорные карты Сбербанка России СБЕРКАРТ.

Объем эмиссии карт Сбербанка России по состоянию на 01.07.2008 года составил 26,2 млн. карт, увеличившись за 1 полугодие 2008 года на 12,3%.

Количество карт международных платежных систем Visa и MasterCard возросло за 1 полугодие 2008 года на 14,1% и составило 23,0 млн. карт (88% от общего объема эмиссии), в том числе:

MasterCard и Maestro – 13,3 млн. карт;

Visa и Visa Electron – 9,7 млн. карт.

Количество микропроцессорных карт СБЕРКАРТ возросло за 1 полугодие 2008 года на 0,6% и составило 3,2 млн. карт.

Сбербанк России продолжил работу с целевыми группами клиентов, для которых разработаны специальные карточные продукты и услуги.

По состоянию на 01.07.2008 выпущено 290,2 тыс. карт Visa Аэрофлот, держатели которых одновременно являются участниками программы “Аэрофлот Бонус”, реализуемой ОАО “Аэрофлот - российские авиалинии”.

Количество карт Сбербанк-Maestro “Социальная”, предназначенных для получения пенсий, пособий, дотаций и иных выплат социального характера, возросло за 2 квартал 2008 года на 11% и превысило 4,2 млн. карт.

Сбербанк России обслуживает операции по картам более чем в 5,3 тыс. населенных пунктах, расположенных во всех субъектах Российской Федерации.

В системе Сбербанка России действует 10,7 тыс. пунктов выдачи наличных денежных средств, из них 10,3 тыс. обслуживают операции по картам международных платежных систем Visa и MasterCard и 10,0 тыс. – по микропроцессорным картам СБЕРКАРТ.

Также Сбербанк России обслуживает 3,3 тыс. информационно-платежных терминалов, из которых 3,2 тыс. обслуживают операции по международным банковским картам, 2,1 тыс. – операции по картам СБЕРКАРТ.

Количество торгово-сервисных точек, с которыми Сбербанк России заключил договоры о приеме банковских карт в качестве платежного средства, составило 58,8 тыс., из которых 52,3 тыс. обслуживают операции по международным картам, 28,6 тыс. – операции по картам СБЕРКАРТ

Порядок выдачи карт

Основные личные карты (не включая зарплатные):

Карты Сбербанк – Visa Electron и Сбербанк – Maestro выдаются – физическим лицам, достигшим 14-летнего возраста, имеющим документ, удостоверяющий личность, а также регистрацию (прописку) или временную регистрацию на территории Российской Федерации.

Карты Visa Classic, Visa Gold, MasterCard Mass, MasterCard Gold выдаются – физическим лицам, имеющим документ, удостоверяющий личность, достигшим 18-летнего возраста и имеющим постоянную регистрацию на территории обслуживания территориального банка

Зарплатные карты

Работникам предприятия / организации (студентам), заключившего (шей) договор с подразделением Банка, - физическим лицам, достигшим 18 лет, имеющим документ, удостоверяющий личность, независимо от места их регистрации (прописки).

Дополнительные карты:

а) лицам, достигшим 14-летнего возраста, по Заявлению Основного Держателя, независимо от места их регистрации (прописки);

б) лицам, достигшим 10-летнего возраста, при условии близкого родства с Основным Держателем карты (а также, если лицо находится на попечении у Основного Держателя). Требуется письменное согласие родителей, усыновителей или попечителя в соответствии со ст.26 и ст.28 ГК РФ, если ни один из них не является Основным Держателем карты

Корпоративные карты

Сотрудникам Предприятий, имеющим документ, удостоверяющий личность, независимо от места их регистрации (прописки). [Приложение 3]

IV. Перспективы развития Сбербанка России

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

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

При этом Сбербанк России видит в качестве своей основной стратегической цели сохранение инвестиционной привлекательности и вхождение в группу крупнейших банков мира по объему рыночной капитализации.

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

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

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

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

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

Заключение

Я проходила практику в течение 4 недель в структурном подразделении Сбербанка России № 8606/0024

В начале практики ознакомилась с учредительной документацией Сбербанка России и перечнем документов, составляющих коммерческую тайну.

Именно на практике в Сбербанке мне довелось сопоставить теоретические основы и знания с практической деятельностью.

В ходе своей практики мне пришлось ознакомиться со следующими документами:

Порядок совершения операций с международными банковскими картами в подразделениях Сбербанка России (Эммисия) №299-2-р

Правила кредитования физических лиц Сбербанка России и его филиалами №229-2-р

Ознакомление с этими документами дало мне возможность в ходе практики более подробно изучить работу сотрудников филиала.

В структурном подразделении Сбербанка существует 2 системы работы:

через компьютерную систему АС «Клиент-Сбербанк»;

получение документов непосредственно от клиентов и занесение их в клиентскую базу.

Работа на самом деле оказалась очень трудоемкой и породила много вопросов с моей стороны к руководителю и операционистам и помогла разобраться в тонкостях документооборота.

Преимущества пройденной мною практики я нахожу в том, что я ознакомилась с большим количеством информации, на которой базируется банковская деятельность, ознакомилась с компьютерными рабочими программами Сбербанка России и приобрела навыки работы с его внутренней документацией.

Приложения

Приложение 1

Рейтинг банков Российской федерации

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | рейтинг | Название банка | Активы-нетто, тыс.руб. | | 1 | Сбербанк России | 5 612 305 867 | | 2 | [Газпромбанк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=2764) | 877 898 361 | | 3 | [Россельхозбанк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=4725) | 626 657 613 | | 4 | [Банк Москвы](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=3425) | 585 203 426 | | 5 | [Альфа-Банк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=325) | 577 747 942 | | 6 | [Райффайзенбанк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=4389) | 457 593 642 | | 7 | [ЮниКредит Банк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=4045) | 436 565 836 | | 8 | [ВТБ 24](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=8406) | 432 439 621 | | 9 | [Росбанк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=3697) | 419 134 539 | | 10 | [Уралсиб](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=63520) | 401 255 627 | | 11 | [Промсвязьбанк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=5306) | 371 694 318 | | 12 | [МДМ-Банк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=917) | 303 172 654 | | 13 | [Номос-Банк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=690) | 220 268 419 | | 14 | [Ситибанк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=8368) | 192 338 301 | | 15 | [Петрокоммерц](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=3735) | 177 453 057 | | 16 | [Связь-Банк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=8572) | 169 828 868 | | 17 | [Русский Стандарт](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=351) | 166 776 919 | | 18 | [Абсолют Банк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=9259) | 160 290 469 | | 19 | [Транскредитбанк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=5917) | 155 144 038 | | 20 | [Зенит](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=863) | 149 761 666 | | 21 | [ИНГ Банк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=8548) | 137 311 260 | | 22 | [Банк Сосьете Женераль Восток](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=9185) | 133 530 246 | | 23 | Возрождение | 132 570 386 | | 24 | [Международный Промышленный Банк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=360) | 120 553 796 | | 25 | [Союз](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=5348) | 107 715 155 | | 26 | [Оргрэсбанк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=7491) | 106 119 129 | | 27 | [Московский Банк Реконструкции и Развития](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=6055) | 98 343 559 | | 28 | [Глобэкс](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=493) | 90 248 327 | | 29 | [ХКФ Банк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=6764) | 76 371 851 | | 30 | [Собинбанк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=4427) | 74 732 782 | | 31 | [Газэнергопромбанк](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=16036) | 74 117 321 | | 32 | Русь-Банк | 69 518 058 | | 33 | [Национальный Банк «Траст»](http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=68195) | 67 122 343 | |  |