**ВВЕДЕНИЕ**

Производственная практика проходила в Томском отделении №8616 Сбербанка России ОАО. Продолжительность практики составила шесть недель с 17 мая 2010 по 27 июня 2010 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.

Производственная 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. 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.

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 дальнейшего 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.

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

С 1994 года Сбербанк России активно сотрудничает с [Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР)](http://www.ebrd.com/). 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.

Сбербанк России вошел в первую сотню крупнейших компаний мира по капитализации, занимая в этом списке 74 место. На 1 октября 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. КРАТКАЯ 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](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=2875) Российской Федерации, Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=67906) "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 01.01.2009.

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 распределения чистой прибыли.

Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном 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.

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 лицам, 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 действующим 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, назначаемыми Президентом, Председателем Правления Банка, филиалы (отделения) – управляющими, назначаемыми по установленной номенклатуре.

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 2009 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 управлений). 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 том числе 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.

1.6. Состав выполняемых операций.

Банк предлагает 19 видов вкладов в рублях, долларах США и евро, количество счетов вкладчиков Сибирского банка Сбербанка России превысило 23,4 миллиона. Остаток по вкладам на 01.01.09г. 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.

Центральный 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).

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

1.7. Виды банковских карт

На сегодняшний день в России существует около 10 платежных систем, которые обслуживают более 30 видов банковских карт. Наиболее популярными являются международные платежные системы, работающие с карточками “VISA” и “Eurocard/MasterCard”.

Владельцы таких карт могут в полной мере пользоваться как международной системой безналичных платежей, так и надежным платежным средством на территории России. Так карточку VISA принимают к оплате в 240 странах мира. Существуют более 440 тыс. банкоматов и около 22 млн. торговых и сервисных точек обслуживания. А с карточкой Eurocard/MasterCard можно работать в 222 странах мира, получать наличные в 463 тыс. банкоматов и обслуживаться в 20 млн. торгово-сервисных точках.

Наиболее популярные в Сбербанке следующие виды карт :

*Visa Classic и Eurocard/MasterCard Mass* – Это наиболее распространенные платежные карты, обеспечивающие высокий уровень финансового и иного сервиса во всем мире. Используются практически в любой стране мира. Предоставляется снижение стоимости годового обслуживания при использовании карты более 12 месяцев. Могут выдаваться гражданам РФ, достигшим 14-летнего возраста.

*Visa Business и Eurocard/MasterCard Business* – это корпоративные международные пластиковые карты, лучшее средство для эффективного управления расходами организации. Они дают возможность безналично оплачивать командировочные расходы сотрудников, а также расходы, связанные с хозяйственной деятельностью организации, как в России, так и за рубежом.

*Visa Gold и Eurocard/MasterCard Gold* – эти банковские карты признак состоятельности и поддержка престижа. Это удобное средство для безналичных расчетов в торговых и сервисных точках, а также при получении наличных в банковских учреждениях и банкоматах по всему миру, обладающее высокой кредитоспособностью.

*АС Сберкарт* – это микропроцессорная карта Сбербанка России, удобное средство для безналичных расчетов как для физических, так и для юридических лиц, а также безопасное средство транспортировки денежных средств. Основное преимущество этих карт – это безупречная система безопасности, основанная на назначении клиентом пользовательских паролей.

*Cirrus/Maestro и Visa Electron* – эти карты совмещают дебетовые карты Сбербанка России и международные электронные карты, а это более 400 тысяч торговых и сервисных точек, а так же более 463 тысяч банкоматов в 10000 городах мира.

В целях увеличения внедрения банковских карт на Российском рынке, Сбербанк предлагают своим клиентом дополнительные тарифы для удобства использования их в той, или иной сфере деятельности. На сегодняшний день банк активно внедряет “зарплатные”, “пенсионные”, “студенческие” и другие виды банковских карт, что обеспечивает дополнительные возможности для определенных слоев общества.

Стратегия Сбербанка в области развития системы банковских карт заключается в ответе на главный вопрос: каким образом и на чем зарабатывать деньги, работая с пластиковыми картами. Основная особенность платежных систем построенных на пластиковых картах состоит в обслуживании розничного товарооборота в экономике. Особенности выражаются в технических особенностях проведения платежей и раскрываются при рассмотрении видов пластиковых карт, их эволюции.

В ходе развития платежных систем возникли разные виды пластиковых карточек, различающихся назначением, функциональными и техническими характеристиками. С точки зрения механизма расчета выделяются двусторонние и многосторонние системы. Двусторонние карточки возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, где владельцы карт могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карточек (универмаги, бензоколонки и т.д.). В отличие от этого многосторонние системы, которые возглавляют национальные ассоциации банковских карт, а так же компании, выпускающие карточки туризма и развлечений (American Express ), предоставляют владельцам кредитных карт возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые признают эти кредитные карты в качестве платежного средства. Дебетовые карты и кредитки этих систем так же позволяют получать кассовые авансы, пользоваться автоматами для снятия наличных денег с банковского счета и т.д.

Карточки туризма развлечений и отдыха. Это платежные карты, согласно произведенной выше терминологии. Они выпускаются компаниями, специализирующимися на обслуживании указанной сферы (American Express, Dinners Club). Кредитные карты принимаются сотнями тысяч в торговых и сервисных предприятий во всем мире для оплаты товаров или услуг, а также предоставляют владельцам кредиток различные льготы при бронирование авиабилетов, номеров в гостиницах, получению скидках с цены товара, страхованию жизни и т.д.

Банковские кредитные карты предназначены для покупки товаров с использованием банковского кредита, а так же для получения авансов в денежно-кредитной форме. Главная особенность этой карты – открытие Сбербанком кредитной линии, которая используется автоматически каждый раз, когда производится покупка товара или берется кредит в денежной форме.

Клиент Сбербанка, пользующийся кредитной картой, имеет возможность получения y банка ограниченного кредита в cлyчae oплaты кpедиткoй тoвapoв или ycлyг, cтoимocть кoтopыx пpeвышaeт ocтaтoк нa eгo бaнкoвcкoм cчeтe. Bыдaнный клиeнтy кpeдит пoгaшaeтcя зaтeм пyтeм cпиcaния co cтpaxoвoгo дeпoзитa, либо ecли клиeнт зaтeм кoмпeнcиpyeт Сбербaнкy pacxoды из coбcтвeнныx cбepeжeний нaличными либo c дpyгoгo cчeтa.

Дeбeтoвыe кapты пoзвoляют клиeнтy Сбербaнкa пoлyчaть нaличныe в бaнкoмaтax и oплaчивaть cвoи пoкyпки тoлькo в пpeдeлax имeющeйcя на eгo cпeциaльнoм кapточном cчeтe (либо пpocтo на cчeтax в бaнкe) cyммы. Taким oбpaзoм, при oплaтe пoкyпки дeбeтoвoй кapтoй Сбербанка нeoбxoдим звoнoк в банк или пpoцeccингoвый цeнтp для ycтaнoвлeния, cмoжeт ли клиент, a нe банк, выплатить тpeбyeмyю cyммy. Пpи этoм cyммa блoкиpyeтcя нa cчeтe клиeнтa нa oпpeдeлeннoe вpeмя дo пpибытия в пpoцeccингoвый цeнтp тoвapнoгo чeкa – слипа (slip), пocлe чeгo oкoнчaтeльнo cпиcывaeтcя. C мoмeнтa oплaты пoкyпки или ycлyги чepeз пpoцeccингoвый цeнтp и до ee oкoнчaтeльнoгo cпиcaния или же “вoзвpaщeния” нa cчeт в cлyчae oшибки или выявлeния фaльcификaции cпиcывaeмaя cyммa клиeнтy “не видна”.

По характеру использования как кредитные, так и дебетовые карты могут быть индивидуальными и корпоративными. Персональные карты – только физическим лицам, корпоративные – только компаниям (организациям). Корпоративная карта привязана к счету компании и может быть оформлена только на сотрудника компании. Такая карточка может быть лимитирована компанией и тогда владельцу банковской карты устанавливается лимит использования денежных средств со счета компании. Если лимит не установлен, владелец пластиковой карты может распоряжаться всей суммой находящейся на счету компании (привязанном к данной карте). В рамках классификации карт на индивидуальные и корпоративные можно выделить в отдельный вид семейные карты. Они выдаются как индивидуальные только физическим лицам, но также как корпоративные отдельные карты можно оформить на каждого члена семьи владельца карточного счета. При этом для каждой кредитной карты члена семьи обычно устанавливается лимит использования средств.

Итак, банковская карта Сбербанка является прежде всего персонифицированным платежным инструментом, предоставляющим пользующемуся картой лицу возможность безналичной оплаты товаров и услуг, а также получения наличных средств в отделениях различных банков и банкоматах.

1.8. 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.

1.9. 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. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ТОМСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ №8616 СБЕРБАНКА РОССИИ ОАО**

2.1. Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Уд. вес  на отчетную дату, % | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | Уд. Вес на отчетную дату прошлого года, % | Темп роста, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| I | АКТИВЫ |  |  |  |  |  |
| 1 | Денежные средства | 103 786 496 | 1,85 | 64 282 382 | 1,49 | 61,94 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 96 816 549 | 1,72 | 86 198 257 | 2 | 89,03 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 88 494 969 | 1,58 | 64 054 331 | 1,48 | 72,38 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 6 449 878 | 0,12 | 6 744 032 | 0,16 | 104,56 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 261 651 757 | 4,66 | 651 488948 | 15,07 | 249,0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 4 696 167 088 | 83,64 | 3 219 699 702 | 74,49 | 68,56 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 227 080 979 | 4,04 | 90 381 148 | 2,09 | 39,80 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 16 307 482 | 0,29 | 3 949 274 | 0,09 | 24,22 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 |  | 0 |  |  |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 169 301 674 | 3,02 | 149 488 399 | 3,46 | 88,30 |
| 9 | Прочие активы | 53 785 709 | 0,96 | 54 212 356 | 1,25 | 100,79 |
| 10 | Всего активов | 5 615 040 130 | 100 | 4 322 495 224 | 100 | 76,98 |
| **II** | **ПАССИВЫ** |  |  |  |  |  |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 6 268 661 | 0,11 | 26 465 | 0,0006 | 0,42 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 146 508 928 | 2,61 | 139 895 075 | 3,24 | 95,49 |
| 13 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 4 455 918 372 | 79,36 | 3 370 594 414 | 77,98 | 75,64 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 2 884 967 685 | 51,38 | 2 302 897 313 | 53,28 | 79,82 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 |  | 0 |  |  |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 195 118 734 | 3,48 | 114 193 785 | 2,64 | 58,53 |
| 16 | Прочие обязательства | 65 370 830 | 1,16 | 85 045 733 | 1,97 | 130,1 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 13 255 078 | 0,24 | 2 815 502 | 0,07 | 21,24 |
| 18 | Всего обязательств | 4 882 440 603 | 86,95 | 3 712 570 974 | 85,89 | 76,04 |
| **III** | **ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ** |  |  |  |  |  |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 67 760 844 | 1,21 | 67 760 844 | 1,57 | 100 |
|  | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 64 760 844 | 1,15 | 64 760 844 | 1,5 | 100 |
|  | Зарегистрированные привилегированные акции | 3 000 000 | 0,05 | 3 000 000 | 0,07 | 100 |
|  | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | 0 |  | 0 |  |  |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 615 | 0,000011 | 0 |  |  |
| 21 | Эмиссионный доход | 228 054 226 | 4,06 | 228 054 226 | 5,28 | 100 |
| 22 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -1 842 288 | -0,03 | 0 |  |  |
| 23 | Переоценка основных средств | 8 091 329 | 0,14 | 8 389 030 | 0,19 | 103,68 |
| 24 | Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет) | 363 926 753 | 6,48 | 252 238 847 | 5,84 | 69,31 |
| 25 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 66 609 278 | 1,19 | 53 481 303 | 1,24 | 80,29 |
| 26 | Всего источников собственных средств | 732 599 527 | 13,05 | 609 924 250 | 14,11 | 83,25 |
| 27 | Всего пассивов | 5 615 040 130 | 100 | 4 322 495 224 | 100 | 76,98 |
| **IV** | **ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |  |  |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 634 276 156 |  | 631 708 281 |  | 99,6 |
| 29 | Гарантии, выданные кредитной организацией | 158 120 405 |  | 34 095 545 |  | 21,56 |

Вывод: Банк завершил 2008 год со следующими показателями:

1. Активы выросли на 1904 млрд.руб. , или на 37,6%, и на 1 января 2009 года составили 6964 млрд.руб.
2. Прибыль до уплаты налогов из прибыли составила 136,9 млрд.руб.
3. Чистая прибыль составила 109,9 млрд.руб. или 94,2% .

Разворачивающийся мировой кризис оказал сильное влияние на российский фондовый рынок и банковский сектор страны. Сбербанк России оказался в числе российских компаний, чьи котировки в 2008 году существенно снизились. Цена обыкновенных акций Банка упала на 77%, привилегированных акций – на 87%. В результате рыночная капитализация Банка с начало года уменьшилась с 92,9 млрд.долл.США до 17,2 млрд.долл США. По уровню капитализации Сбербанк России занимает 5 место среди крупнейших российских компаний.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Я проходила практику в течение 6 недель в Отделе банковских карт в Томском отделение № 8616 Сбербанка России ОАО. Именно на практике в Сбербанке мне довелось сопоставить теоретические основы и знания с практической деятельностью.

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.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Инструкцию Банка России от 16 января 2007 года № 110-И "Об обязательных нормативах банков"

2. Инструкция Банка России от 1 декабря 2006 года N 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»

3. ИНСТРУКЦИЯ 25 августа 2007 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 03.10.2006 № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации".

6. Положение Банка России от 26 марта 2007 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.