**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**

**высшего профессионального образования**

**«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Международный институт экономики, менеджмента**

**и информационных систем**

Кафедра финансов и кредита

## ОТЧЕТ ПО ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ

|  |
| --- |
| Выполнил (а) студент (ка)\_\_\_\_ курса, \_\_\_\_\_\_ группы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись)Руководитель практики\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(ученая степень, звание)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись)Работа защищена«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(оценка) |

Барнаул 2013

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 2

1. Общая характеристика банка 4
2. Организация обслуживания клиентов банка 6

2.1 Расчетно-кассовое обслуживание 6

2.2 Организация кредитного процесса 8

2.3 Предоставление депозитных услуг 11

2.4 Участие банка в системе страхования вкладов 14

2.5 Организация работы с ценными бумагами 16

1. Организация бухгалтерского учета в банке 19
2. Назначение, порядок формирования и использования резервов по активным операциям коммерческого банка 22
3. Анализ величины капитала и нормативов деятельности коммерческого банка........................................................................................................................................28
4. Кредитный портфель банка………………………………………………………………....32

Заключение 34

Введение

Производственная практика проходила в отделе кредитования, который является структурным подразделением Управления кредитования Алтайского отделения №8644 ОАО «Сбербанк России». Период прохождения практики с 04.02.13г. по 22.02.13г.

Цель производственной практики – научиться применять теоретические знания на практике и получить навыки работы в банке. Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Познакомиться с общей характеристикой банка и основными функциями отдела кредитования;
2. Изучить нормативные документы банка;
3. Научиться систематизировать документы заемщиков, поручителей и залогодателей;
4. Оценить соответствие деятельности организации нормативно-правовой базе;
5. Использовать современную оргтехнику;
6. Собрать и проанализировать информацию для написания курсовой работы.

Во время практики были изучены следующие документы, которыми в своей работе руководствуется отдел:

1. Законы и иные нормативно правовые акты Российской Федерации;
2. Устав ОАО «Сбербанк России»;
3. Решения органов управления ОАО «Сбербанк России» и Сибирского Банка ОАО «Сбербанк России»;
4. Положение об отделе кредитования Алтайского отделения №8644 Сибирского Банка ОАО «Сбербанк России»;
5. Регламент предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям от 30.06.2006г. №285-5-р;
6. Регламент кредитования клиентов сегментов "Микро бизнес" и "Малый бизнес" ОАО "Сбербанк России" и его филиалами с технологией принятия решения уполномоченным органом от 11.11.2010г. №1221-4-р;
7. Методика оценки финансового состояния и расчета лимита кредитования при осуществлении кредитных операций с клиентами сегментов "Микро бизнес" и "Малый бизнес" ОАО "Сбербанк России" и его филиалами от 11.11.2010г. №2010;
8. Методика оценки вероятности дефолта контрагентов от 11.11.2010г. №2017.

Во время прохождения практики выполнялись такие функции как:

1. составление описей кредитных досье;
2. рассмотрение и систематизация документов заемщиков, поручителей и залогодателей;
3. анализ финансовой отчетности заемщиков, поручителей и залогодателей;
4. осуществление мониторинга реализации инвестиционных проектов;
5. выполнение индивидуальных заданий руководителя практики.

По окончании практики все итоги и результаты проделанной работы были оформлены в единый отчет, составленный по методологическим указаниям.

1. Общая характеристика банка

Банк имеет организационно – правовую форму открытого акционерного общества. Учредителем и основным акционером ОАО «Сбербанк России» является Центральный банк Российской Федерации, владеющий 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Величина уставного капитала 67 760 844 000 рублей с 24.04.2007г.

Банку выданы следующие виды лицензий:

1. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (30.08.2010г.), дающая право на:

* привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
* осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (08.08.2012г.), дающая право на:

* привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
* размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
* осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
* инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
* купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
* выдача банковских гарантий;
* осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Управление Сбербанком России основывается на принципе корпоративности в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным годовым Общим собранием акционеров Банка в июне 2002 года. Все органы управления Банком формируются на основании Устава Сбербанка России и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Органы управления Сбербанка:

1. Общее собрание акционеров — высший руководящий орган Сбербанка России. На Общем собрании акционеров принимаются решения по основным вопросам деятельности Банка.
2. Наблюдательный совет Банка состоит из 17 директоров, среди которых 6 представителей Банка России, 2 представителя Сбербанка России, 1 внешний и 8 независимых директоров.
3. Правление Банка состоит из 13 членов. Возглавляет Правление Банка Президент, Председатель Правления Банка.
4. Организация обслуживания клиентов банка

2.1 Расчетно-кассовое обслуживание

Расчетно-кассовое обслуживание в ОАО «Сбербанк России» осуществляется на основании Федерального Закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.2002г., Положения ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории российской федерации» №373-П от 12 октября 2011г., Положения ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19 июня 2012 г., ГК РФ, внутренних документов банка.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

* расчетов платежными поручениями;
* расчетов по аккредитиву;
* расчетов инкассовыми поручениями;
* расчетов чеками;
* расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
* расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

Перевод денежных средств осуществляется банками по распоряжениям клиентов, взыскателей средств, банков в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях.

Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:

1. удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
2. контроль целостности распоряжений;
3. структурный контроль распоряжений;
4. контроль значений реквизитов распоряжений;
5. контроль достаточности денежных средств.

При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями, обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления получателем средств документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий, либо предоставляет полномочие другому банку на исполнение аккредитива. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком.

Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.

Расчеты чеками осуществляются в соответствии с ГК РФ частью 2 и договором. Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чек оплачивается за счет средств чекодателя. В случае депонирования средств порядок и условия депонирования средств для покрытия чека устанавливаются банковскими правилами.

Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) осуществляются в порядке, установленном Федеральным Законом «О Национальной Платежной Системе» №181-ФЗ. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование либо иное распоряжение получателя средств.

Кроме того, ОАО «Сбербанк России» предоставляет услуги по оплате коммунальных услуг, услуг телефонной связи и других платежей.

Сбербанк России также предлагает своим клиентам возможность управлять своими счетами и совершать платежные операции через сеть Интернет по средствам Сбербанк ОнЛ@йн., или «Клиент-Сбербанк».

Автоматизированная система «Клиент-Сбербанк» позволяет:

* получать информацию о состоянии счета и операциях по счету;
* передавать в Банк рублевые и валютные платежные поручения, получать отчеты об их исполнении;
* отправлять заявки на приобретение векселей Банка, покупку и продажу иностранной валюты;
* давать поручения Банку о перечислении денежных средств во вклады и на счета банковских карт физических лиц по проектам заработной платы;
* вести архив платежных документов;
* вести служебную переписку с Банком;
* импортировать платежные документы из программы бухгалтерского учета компании и экспортировать в нее данные из выписок и платежных документов;
* назначать различным категориям сотрудников компании различные права по получению информации из Банка и совершению банковских операций по счету.

2.2 Организация кредитного процесса

Организация кредитного процесса в ОАО «Сбербанк России» регламентируется ГК РФ, гл.46, Положением ЦБ РФ № 54-П "Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" от 31.08.1998г. (в ред. от 27.07.2001г.), а также внутренними документами банка.

Под размещением (предоставлением) банком денежных средств понимается заключение между банком и клиентом банка договора, составленного с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации. Банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка осуществляет возврат полученных денежных средств в соответствии с условиями договора. Размещение (предоставление) денежных средств может осуществляться как в национальной валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

Предоставление Банком денежных средств клиентам осуществляется следующими способами:

* 1. Разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу;
  2. Открытием кредитной линии, т.е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент - заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств;
  3. Кредитованием банком банковского счета клиента - заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента - заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции;
  4. Участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;
  5. Другими способами.

Сфера кредитования ОАО «Сбербанк России» отличается многообразием предлагаемых кредитных продуктов, как для физических, так и для юридических лиц. Например, корпоративный кредит может привлечь любое эффективно действующее юридическое лицо — резидент РФ /индивидуальный предприниматель, с момента государственной регистрации которого прошло не менее 1 года, не имеющий невыполненных обязательств перед Банком и иными кредиторами, на следующие цели:

1. пополнение оборотных средств (финансирование текущей деятельности, уплата налогов, сборов, расходов по аренде, ремонту, заработной плате, рекламе и т.д.);
2. приобретение движимого и недвижимого имущества, нематериальных активов;
3. покрытие расходов по капитальному ремонту, техническому перевооружению (модернизации);
4. проведение научно – исследовательских и  опытно – конструкторских, предпроектных и проектных работ;
5. расширение и консолидация бизнеса;
6. кредитование операций [лизинга](http://www.sbrf.ru/altaikrai/ru/legal/credits/juridical/corporative/programs/?from114=1);
7. погашение задолженности перед третьими кредиторами ([рефинансирование кредитов](http://www.sbrf.ru/altaikrai/ru/legal/credits/juridical/corporative/programs/?from114=2));
8. формирование [покрытия по аккредитивам](http://www.sbrf.ru/altaikrai/ru/legal/credits/juridical/corporative/form/).

Обеспечением по кредиту может выступать:

* поручительство (гарантия) платежеспособности банка или предприятия;
* залог имущества и имущественных прав заемщика;
* личное поручительство;
* залог имущества и имущественных прав поручителям;
* другие способы.

Начисление процентов по кредитам, их взыскание, порядок учета определяется Положением ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» 26.06.1998г. №39-П (ред. от 26.11.2007г.).

Проценты по размещенным денежным средствам поступают в пользу ОАО «Сбербанк России» в размере и в порядке, предусмотренных соответствующим договором. Начисление процентов осуществляется банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Получение процентов банка по размещенным денежным средствам осуществляется в денежной форме: юридическими лицами только в безналичном порядке на основании расчетных документов, а физическими лицами - в безналичном порядке на основании расчетных документов и наличными денежными средствами без ограничения суммы на основании расходных кассовых ордеров.

Для погашения кредита клиенты ОАО «Сбербанк России» могут воспользоваться любым из двух способов погашения:

1. погашение обязательного ежемесячного платежа;
2. частичное или полное досрочное погашение кредита.

2.3 Предоставление депозитных услуг

Предоставление депозитных услуг осуществляется ОАО «Сбербанк России» в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, гл. 44, Положением ЦБ РФ № 39-П, а также внутренними документами банка.

Сбербанк России проводит депозитные операции со следующими валютами: российский рубль (RUB), доллар США (USD), единая европейская валюта (EUR), австралийский доллар (AUD), белорусский рубль (BYR), канадский доллар (CAD), швейцарский франк (CHF), чешская крона (CZK), датская крона (DKK), эстонская крона (EEK), английский фунт стерлингов (GBP), японская йена (JPY), казахский тенге (KZT), литовский лит (LTL), латвийский лат (LVL), норвежская крона (NOK), польский злотый (PLN), шведская крона (SEK), украинская гривна (UAH) на сроки от одного дня до шести месяцев.

ОАО «Сбербанк России» занимает доминирующее положение на рынке депозитных услуг. Более 45% хранящихся в российских банках сбережений граждан доверены ОАО «Сбербанк России». Активы банка на 1 декабря 2012 года составляют более четверти банковской системы страны (29%), доля ОАО «Сбербанк России» в капитале банковской системы составила 27,8%.

ОАО «Сбербанк России» уделяет большое внимание привлечению средств частных клиентов. За 2011 год объем вкладов в банке увеличился на 17,8% и достиг 5 523 млрд. руб., что обусловлено выгодными тарифами обслуживания вкладов физических лиц (Приложение 2).

Приток средств клиентов на 57% был обеспечен средствами на срочных вкладах и на 43% – средствами на счетах до востребования. При этом произошли некоторые изменения в структуре срочных вкладов (табл. 2.4)

Таблица 2.4 – Структура срочных вкладов в ОАО «Сбербанк России» за 2010-2011 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид вклада | 2010 год | 2011 год |
| Без пополнений и снятий | 35,5% | 46,7% |
| С пополнением | 41,6% | 33,1% |
| С пополнением и снятием | 22,9% | 20,2% |
| Срочных вкладов всего | 100,0% | 100,0% |

Данные таблицы 2.4 показывают, что в структуре срочных вкладов возросла доля наиболее доходных вкладов, по которым отсутствует возможность пополнять и снимать средства, составив 46,7% (рост составил 11,2%). Доля вкладов с пополнением, а так же с пополнением и снятием снизилась в 2011 г. на 8,5% и 2,7% соответственно, что обусловлено их более низкой доходностью.

Устойчивому притоку средств клиентов в 2011 году способствовало введение сезонных промовкладов: «Летнее предложение – Доходный»; «Юбилейный – 170 лет»; «Специальное предложение – Максимальный»; и «Специальное предложение – Управляемый».

Для увеличения оседаемости средств и привлечения новых депозитов в конце 2011 года были введены новые вклады с повышенной процентной ставкой, открываемые только в системе Сбербанк ОнЛ@йн: «Сохраняй ОнЛ@йн», «Пополняй ОнЛ@йн», «Управляй ОнЛ@йн».

С целью привлечения новых клиентов был введен вклад «Международный», открываемый в фунтах стерлингов Соединенного Королевства, швейцарских франках и японских йенах. Вклад позволяет получать не только гарантированный доход в виде процентов, но и дополнительный доход за счет изменения курсов иностранных валют.

За 2011 год остаток средств на обезличенных металлических счетах увеличился более чем на 40% и составил экв. 115 млрд. руб. Возросший интерес клиентов к обезличенным металлическим счетам связан с ростом стоимости драгоценного металла на протяжении первых трех кварталов 2011 года.

Привлечение средств корпоративных клиентов является одним из важнейших направлений бизнеса банка. За 2011 год объем среднедневных остатков привлеченных средств корпоративных клиентов увеличился на 5,7% и составил 1 871 млрд. руб.

Большую часть 2011 года ОАО «Сбербанк России» обладал достаточным запасом ликвидности, что позволяло проводить более консервативную по сравнению с конкурентами ценовую политику в части привлечения средств юридических лиц. Это обусловило снижение доли ОАО «Сбербанк России» на рынке привлечения средств юридических лиц за год с 15,9% до 14,5%.

В 2011 году в ОАО «Сбербанк России» внедрены фиксированные (публичные) ставки привлечения денежных средств корпоративных клиентов в срочные инструменты. Клиентам предлагается возможность заключить депозитный договор либо сделку привлечения средств на неснижаемый остаток через интернет-сайт банка.

Таким образом, предоставление депозитных услуг является основой деятельности ОАО «Сбербанк России». В связи с этим значительное внимание уделяется развитию более современных способов размещения денежных средств клиентов, в том числе посредством дистанционных систем банковского обслуживания. ОАО «Сбербанк России» ежегодно проводит промоакции, а так же открывает новые виды вкладов, привлекательные для клиентов с точки зрения доходности и надежности.

2.4 Участие банка в системе страхования вкладов

С 11 января 2005г. Агентством по страхованию вкладов Сбербанк России включен в реестр банков, участвующих в системе страхования вкладов (номер банка по реестру — 417). В связи с этим, начиная с указанной даты, вклады, размещенные физическими лицами в банке, считаются застрахованными.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ (ред. от 03.12.2011г.) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" ОАО «Сбербанк России» обязан:

1. уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов (далее - страховые взносы);
2. представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;
3. размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;
4. вести учет обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, обеспечивающий готовность банка сформировать при наступлении страхового случая, а также на любой день по требованию Банка России (в течение семи календарных дней со дня поступления в банк указанного требования) реестр обязательств банка перед вкладчиками в порядке и по форме, которые устанавливаются Банком России по предложению Агентства.

В случае отзыва (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" а также в случае введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка, вкладчик ОАО «Сбербанка России» вправе получить возмещение по вкладам обратившись в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам.

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 000 рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам. Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

Страховые взносы едины для всех банков и подлежат уплате банком со дня внесения банка в реестр банков и до дня отзыва (аннулирования) лицензии Банка России или до дня исключения банка из реестра банков. Расчетным периодом для уплаты страховых взносов является календарный квартал года.

Расчетная база для исчисления страховых взносов определяется как средняя хронологическая за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, за исключением денежных средств во вкладах, которые не подлежат страхованию.

Ставка страховых взносов устанавливается советом директоров Агентства, и не может превышать 0,15 % расчетной базы за последний расчетный период. В отдельных случаях ставка страхового взноса может быть увеличена до 0,3% расчетной базы, но не более чем на два расчетных периода в течение 18 месяцев. Ставка страховых взносов так же не может превышать 0,05% расчетной базы с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов превысит 5 процентов общей суммы вкладов в банках.

Расчет страховых взносов осуществляется банками самостоятельно. Уплата страховых взносов производится в течение 25 дней со дня окончания расчетного периода путем перевода денежных средств на счет Агентства в Банке России. Обязанность по уплате страховых взносов считается исполненной банком с момента списания денежных средств с корреспондентского счета банка в Банке России.

За несвоевременную или неполную уплату страховых взносов банки, допустившие указанное нарушение, уплачивают пени. Пени начисляются за каждый календарный день просрочки начиная со дня, следующего за установленным днем уплаты страховых взносов, они устанавливаются в процентах от своевременно неуплаченной суммы страховых взносов. Процентная ставка пеней за один календарный день просрочки соответствует ставке рефинансирования Банка России, действовавшей в соответствующий период, деленной на 360 календарных дней.

2.5 Организация работы с ценными бумагами

Для своих клиентов ОАО «Сбербанк России» предлагает размещать временно свободные денежные средства в простой вексель Сбербанка России. Это ценная бумага, содержащая письменное безусловное долговое абстрактное денежное обязательство Банка перед векселедержателем.

Векселя Сбербанка России оформляются на бланках, имеющих высокую степень защиты от подделок и отпечатанных на МПФ филиала ФГУП ГОЗНАК. Так же защиту от подделок обеспечивает электронная база Сбербанка по всем выпущенным векселям.

Вексель может быть передан другому лицу посредством передаточной надписи (индоссамента). Индоссамент проставляется за собственноручной подписью Векселедержателя или поверенного по доверенности на обороте векселя. Каждый индоссамент должен иметь порядковый номер. Частичный индоссамент недействителен.

Векселя Сбербанка России выдаются структурными подразделениями Банка, уполномоченными на совершение операций с векселями. Выдача векселя производится на основании Договора выдачи.

По желанию клиента Договор может быть заключен в одном филиале Банка, а выдача векселей произведена в филиале, расположенном в другом городе.

Так же у клиентов банка имеется возможность оформить сберегательные сертификаты Сбербанка России. Это ценная бумага, оформленная на предъявителя с возможность получить максимальный гарантированный доход.

Сберегательный сертификат оформляется более чем в 10 тысячах внутренних структурных подразделений банка, может быть оформлен на предъявителя и предъявлен к оплате в любой момент. Степень защиты сертификата не уступает денежным знакам. Ставки по сберегательным сертификатам выше, чем по вкладам, проценты выплачиваются в конце срока.

Клиенты ОАО «Сбербанк России» имеют возможность совершать операции с различными инструментами фондового рынка на следующих биржевых площадках:

1. Сектор «Основной рынок» фондового рынка Группы «Московская Биржа» (акции, государственные, корпоративные, муниципальные и субфедеральные облигации);
2. Срочный рынок FORTS (фьючерсные контракты);
3. Внебиржевой рынок (еврооблигации, депозитарные расписки (ADR/GDR) и акции (паи) иностранных инвестиционных фондов – ETF).

Кроме того, ОАО «Сбербанк России» предлагает клиентам услугу по совершению внебиржевых сделок РЕПО (ОТС-РЕПО), позволяющую клиенту получить необходимые денежные средства под обеспечение ценных бумаг, имеющихся в его портфеле.

ОАО «Сбербанк России» так же предлагает услуги доверительного управления – это вид профессиональной деятельности Банка по управлению средствами клиентов на финансовых рынках с целью сохранения и преумножения капитала. Данные услуги предоставляет ЗАО «Сбербанк Управление Активами».

Услугой доверительного управления активами могут воспользоваться частные и корпоративные клиенты, страховые компании и пенсионные фонды.

Объекты инвестирования:

* акции российских компаний;
* облигации российских эмитентов – государственные, субфедеральные, муниципальные и корпоративные;
* иные финансовые инструменты;

Клиентам предлагается широкий выбор инвестиционных стратегий, различных по соотношению доходности и риска, таких как:

1. Стратегия «Акции»
2. Стратегия «Облигации»
3. Стратегия «Сбалансированная»
4. Стратегия «Акции компаний малой капитализации»
5. Стратегия «Еврооблигации».
6. Организация бухгалтерского учета в банке

В отделе кредитования Алтайского отделения №8644 ОАО «Сбербанк России» бухгалтерский учет не ведется. Бухгалтерский учет централизован, и его ведение является функцией Сибирского Банка ОАО «Сбербанк России».

Бухгалтерский учет в ОАО «Сбербанк России» осуществляется на основе Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 №385-П (ред. от 26.09.2012), Федерального закона "О банках и банковской деятельности" № 395 - 1 от 02.12.1990., Федерального закона "О бухгалтерском учете" № 402 - ФЗ от 06.12.2011г., Гражданского кодекса РФ, Налогового кодекса РФ, других нормативно-правовых актах.

Под учетной политикой банка понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета. Учетная политика в Сбербанке принимается из года в год. Ее элементы находят свое отражение в следующих внутренних документах банка:

1. Рабочий план счетов;
2. Перечень форм первичных учетных документов с приложением образцов форм;
3. Правила внутреннего документооборота и контроля в системе ведения реестра ОАО "Сбербанк России";
4. Положение "О годовом бухгалтерском отчете";
5. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю;
6. Положение "Доходы и расходы банка. Формирование финансового результата банка";
7. Положение "По учету внутрихозяйственных операций банка";
8. Положение "О порядке заключения хозяйственных договоров, договоров подряда и контроля за их исполнением";
9. Положение "О расчете налога на прибыль";
10. Положение "Порядок совершения операций с денежной наличностью и ценностями";
11. Положение "О порядке формирования резервов на возможные потери";
12. Положение "О системе внутреннего контроля ОАО "Сбербанк России";
13. прочие документы.

Изменения в учетной политике ОАО "Сбербанк России" могут иметь место в случаях: реорганизации банка (слиянии, разделения, присоединения), изменения организационно-правовой формы, смены собственников, изменения законодательства РФ или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет руководитель банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер банка.

Учет имущества других юридических лиц, находящихся у кредитной организации, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ей на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Бухгалтерский учет совершаемых операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

ОАО "Сбербанк России" ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета. Все операции проводимые банком, оформляются первичными учетными документами по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. В электронном виде ежедневно формируются документы синтетического и аналитического учета. Финансовый год банка начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря. Итоги деятельности банка отражаются в квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчетности о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, предоставляемом в Банк России (его территориальное учреждение) в установленные сроки.

На каждого бухгалтерского работника кредитной организации возлагается ответственность за совершение учетных операций. Порядок совершения операций отдельными работниками определяет руководство кредитной организации. В то же время, отдельные операции не могут совершаться единолично учетным работником, а должны проводиться по учету с дополнительной подписью контролирующего работника.

1. Назначение, порядок формирования и использования резервов по активным операциям коммерческого банка

Кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с порядком, установленным Положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004г. №254-П) (ред. от 24.12.2012г.).

Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

При формировании резерва по ссуде кредитные организации определяют размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь кредитной организации по ссуде. В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

1. (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);
2. категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от одного до 20%);
3. категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 21 до 50%);
4. категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 51% до 100%);
5. (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обусловливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Кредитная организация формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Кредитная организация распределяет сформированные портфели однородных ссуд по следующим категориям качества:

1. категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);
2. категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3% совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
3. категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20% совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
4. категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50% совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
5. категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50% совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Оценка кредитного риска в ОАО «Сбербанк России» по ссуде и портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе. Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва осуществляется банком самостоятельно на основе профессионального суждения, за исключением случаев, когда оценка ссуды и (или) определение размера резерва производится на основании оценки Банка России.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Порядок формирования и использования резервов на возможные потери ОАО «Сбербанк России» регламентируется Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006г. № 283-П (ред. от 03.12.2012г.).

Резерв на возможные потери формируется по:

* балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
* условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
* срочным сделкам, которые исполняются сторонами в срок не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
* требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
* прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

В целях определения размера резерва элементы расчетной базы резерва - остатки на балансовых счетах; контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, отражаемые на внебалансовых счетах; расчетные величины по срочным сделкам; расчетные величины по прочим потерям и обязательствам некредитного характера, - классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

1. категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;
2. категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, кредитной организации стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент);
3. категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);
4. категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь;
5. категория качества - есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

Размер расчетного резерва в процентах от величины элемента расчетной базы зависит от классификации категории качества (Табл. 4.1).

Таблица 4.1 – «Расчет размера резерва»

|  |  |
| --- | --- |
| Классификация | Размер расчетного резерва в процентах от величины элемента расчетной базы |
| I категория качества | 0% |
| II категория качества | от 1 - до 20% |
| III категория качества | от 21 - до 50% |
| IV категория качества | от 51 - до 100% |
| V категория качества | 100% |

Проанализируем динамику фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО «Сбербанк России» за 2011- 2012гг. (табл. 4.2).

Таблица 4.2 – динамика РВПС

|  |  |
| --- | --- |
| Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на начало 2011г. (тыс.руб.) | 667 663 122 |
| Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие: | 279 524 809 |
| - выдачи новых ссуд | 149 793 896 |
| - изменения качества ссуд | 103 529 938 |
| - иных причин | 24 899 554 |
| |  | | --- | |  | |  |   Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие: | |  | | --- | | 312 930 922 | |
| - списания безнадежных ссуд | 16 975 173 |
| - погашения ссуд | 230 103 172 |
| - изменения качества ссуд | 43 771 499 |
| - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 56 148 |
| - иных причин | 22 024 930 |
| Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2012г. (тыс.руб.) | 634 257 009 |

Из данных таблицы видно, что в целом величина РВПС за рассматриваемый период сократилась на 33 406 116 тыс. руб., что косвенно свидетельствует о повышении качества кредитного портфеля. Основным фактором уменьшения РВПС послужило погашение ссуд, а основным фактором доначисления РВПС – выдача новых ссуд. Также значительное влияние на увеличение РВПС оказало изменение качества ссуд.

1. Анализ величины капитала и нормативов деятельности коммерческого банка

Анализ величины капитала и нормативов деятельности ОАО «Сбербанк России» выполнен в соответствии с Положением «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10 февраля 2003г. № 215-П.

Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с настоящей методикой определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала, за вычетом:

1. Просроченной дебиторской задолженности длительностью свыше 30 календарных дней, за минусом созданного в соответствии с внутренними документами кредитной организации резерва на возможные потери;
2. Субординированных кредитов (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам, за исключением приобретенных облигаций, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика, определяемой на основании данных последней публикуемой отчетности кредитной организации – заемщика;
3. Величины превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, за вычетом расчетного резерва под соответствующую часть ссуд, относящихся ко II - V категориям качества, а также расчетного резерва под соответствующую часть внебалансовых обязательств, определяемых в соответствии с нормативными актами Банка России;
4. Превышающих сумму источников основного и дополнительного капитала вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1 регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка к сумме его активов, взвешенных по уровню риска. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в размере 10 %.

Норматив мгновенной ликвидности банка Н2 регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 %.

Норматив текущей ликвидности банка Н3 регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4 регулирует 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, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций). Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120 %.

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. Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1, регулирует 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 максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1 устанавливается в размере 50%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1 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 Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 устанавливается в размере 3%.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 регулирует 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. Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 устанавливается в размере 25%.

На основании данных бухгалтерского учета и собственных расчетов проведем анализ капитала и нормативов ОАО «Сбербанк» России за 2012 – 2013гг. (табл. 5.1).

Таблица 5.1 – Динамика величины капитала и нормативов деятельности ОАО «Сбербанк России»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.2012 | На 01.01.2013 | Изменение |
| Собственные средства (капитал) | 1 527 170 900 тыс. руб | 1 677 335 418 тыс. руб | + 150 164 518 тыс. руб |
| Н 1 | 15,20 % | 12,62 % | -2,58 % |
| Н 2 | 50,93 % | 49,60 % | -1,33 % |
| Н3 | 73,01 % | 74,34 % | -1,33 % |
| Н 4 | 87,11 % | 99,84 % | +12,73 % |
| Н 7 | 124,36 % | 141,29 % | +16,93 % |
| Н 9.1 | 0,00 % | 0,00 % | - |
| Н10.1 | 0,93 | 1,04 | +0,11 % |
| Н12 | 0,65 | 0,79 | +0,14 % |

Из таблицы 5.1 видно, что величина капитала ОАО «Сбербанк России» имеет положительную динамику и выросла на 150 164 518 тысяч рублей.

Практически все нормативы деятельности ОАО «Сбербанк России» на 01.01.2013г. по сравнению с 01.01.2012г. претерпели незначительные изменения, но остались в пределах допустимых значений. Показатели Н4, Н7, Н10.1, Н12 выросли на допустимое значение, Н1, Н2, Н3 – упали, Н 9.1 остался без изменений.

1. Кредитный портфель банка

Кредитный портфель малого бизнеса в [Сбербанке](http://www.banki.ru/banks/bank/sberbank/) за 2012 год вырос на 22% до 768 млрд рублей. В настоящее время доля малого и микробизнеса в кредитном портфеле Сбербанка составляет 15%, но по количеству договоров эта цифра достигает 85—90%.

В настоящее время банк предоставляет услуги около миллиону предприятий малого и микро-бизнеса. Средняя сумма кредитования по скоринговому кредиту составляет 800 тысяч рублей, а по линейке «Бизнес» — 5 миллионов. Если тенденция сокращения малого бизнеса в России не продолжится, то Сбербанк прогнозирует увеличение количества кредитных договоров еще на 37%.

Банк принял решение отменить комиссии за предоставление кредита по девяти продуктам для малого бизнеса: «Бизнес-доверие», «Бизнес-проект», «Бизнес-оборот», «Бизнес-инвест», «Бизнес-авто», «Бизнес-актив», «Бизнес-недвижимость», «Бизнес-рента» и «Госзаказ». В рамках акции Сбербанк отменил плату как за предоставление кредита, так и за досрочный возврат. Акция длилась до 1 октября 2013 года.

Сбербанк в 2012 году увеличил корпоративный кредитный портфель по РСБУ на 16,8%, до 7 трлн 459,6 млрд руб.. В декабре кредитный портфель корпоративных клиентов увеличился на 2,7%

Розничный кредитный портфель Сбербанка вырос на 42,2%, до 2 трлн 528,3 млрд руб. Портфель розничных кредитов в декабре вырос на 1,9%. Прирост кредитного портфеля в текущем году также превысил аналогичный показатель прошлого года почти в 4 раза.

Значительно нарастить кредитный портфель Сбербанку удалось благодаря постоянному совершенствованию кредитных процессов, улучшению  условий действующих продуктов, реализации акционных предложений, совместных партнерских программ.

В частности, в Сбербанке упрощен пакет документов на получение кредита, оптимизирован процесс его оформления, увеличены лимиты по потребительским кредитам, изменены подходы в части залогового обеспечения, реализована концепция индивидуальной оценки заемщика, запущены новые кредитные программы.

Перевод продуктовой линейки на «кредитную фабрику» позволил сократить сроки рассмотрения заявок в среднем: до 16 часов по потребительским кредитам без обеспечения и до 48 часов – по ипотеке. Для зарплатных клиентов эти сроки значительно ниже. На сегодняшний день число розничных заемщиков Сбербанка превысило 10 млн. человек.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Сбербанка сократилась за декабрь на 0,25 п.п. до 2,7%. Сохранился достаточный уровень покрытия просроченной задолженности резервами: на 1 января текущего года объем резервов по кредитам клиентов составил 609 млрд руб. и превысил объем просроченной задолженности в 2,3 раза.

Заключение

На сегодняшний день Сбербанк является абсолютным лидером российской банковской системы. По своим рыночным позициям, по объему активов и капитала, по своим финансовым результатам и масштабам инфраструктуры Банк в несколько раз превосходит своих ближайших конкурентов. Масштаб и устойчивость Банка особенно явственно проявляются в периоды нестабильности на финансовых рынках. За последние годы Банком проведена большая работа, которая обеспечила окончательное формирование четырех основных групп конкурентных преимуществ Банка, а именно:

1. значительная клиентская база во всех сегментах (корпоративные и розничные, крупные и мелкие клиенты) и во всех регионах страны;
2. масштаб операций как с точки зрения финансовых показателей (доступные размер и дюрация операций, доступ к ресурсам, международные рейтинги, возможность инвестиций), так и с точки зрения количества и качества физической инфраструктуры (в частности, уникальная сбытовая сеть для розничных и корпоративных клиентов);
3. бренд и репутация Банка, в первую очередь связанные с огромным ресурсом доверия Банку со стороны всех категорий клиентов;
4. коллектив Банка и значительный накопленный опыт. Большое количество опытных квалифицированных специалистов во всех регионах России, огромный управленческий опыт в рамках одной из самых масштабных организаций в мире, процессы и системы, которые в целом справляются с задачами уникального масштаба и сложности.

В то же время работа Банка на сегодняшний день связана с рядом серьезных недостатков, без преодоления которых нельзя говорить о реализации его потенциала развития. К ним относятся:

1. низкая эффективность использования двух важнейших конкурентных преимуществ Банка: сбытовой сети и клиентской базы, что связано с недостаточной организацией клиентской работы и неразвитыми навыками и системами продаж и обслуживания;
2. низкое качество обслуживания с точки зрения скорости принятия решений, сложности процессов и процедур, уровня общения и взаимодействия между Банком и клиентом, а также удобства и функциональности филиалов Банка;
3. исключительно низкий уровень производительности труда. По этому показателю Банк сильно проигрывает не только банкам развитых стран, но и банкам развивающихся рынков.
4. недостаточно эффективные и затратные системы управления рисками. Большинство из них сегодня являются распределенными, недостаточно формализованными и плохо масштабируемыми. Также в ряде случаев баланс между контролем рисков и доходностью слишком сильно смещен в сторону недопущения рисков;
5. слабые стороны корпоративной культуры Банка, прежде всего избыточный бюрократизм, недостаточная ответственность за итоговый результат работы Банка и качество клиентской работы, недостаточное стремление к совершенствованию и развитию.

В связи с этим Сбербанк разработал стратегию развития на период до 2014г. В рамках стратегии Банк ставит перед собой цели по четырем основным направлениям:

1. Финансовые результаты: увеличение объема прибыли к 2014 году более чем в три раза при снижении отношения операционных затрат к чистому операционному доходу на пять процентных пунктов, что позволит поддерживать рентабельность капитала на уровне не ниже 20%.
2. Положение на российском рынке: укрепление конкурентных позиций на основных банковских рынках (привлечение средств физических лиц, кредитование населения, привлечение средств и кредитование юридических лиц).
3. Качественные показатели развития («здоровье» банка): лучшие в России навыки в области клиентской работы, лидерство по качеству обслуживания, современная система управления рисками, сопоставимые с лучшими мировыми аналогами управленческие и операционные процессы и системы, адекватная требованиям и масштабам бизнеса ИТ-платформа, корпоративная культура, разделяемая всеми сотрудниками Банка, нацеленная на самосовершенствование и рост производительности труда, высокопрофессиональный заинтересованный персонал, узнаваемый «позитивный» бренд, высокая степень лояльности клиентов.
4. Операции на зарубежных рынках: поэтапное увеличение объема и значимости международных операций за счет роста на рынках стран СНГ и Восточной Европы, постепенного увеличения присутствия на рынках Китая и Индии. Увеличение доли чистой прибыли, полученной за пределами России, до 5—7%, в том числе за счет дополнительных приобретений.

Успешное достижение поставленных целей будет способствовать росту рыночной капитализации и выдвижению Банка в число лидирующих финансовых институтов мира.