МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, МЕНЕДЖМЕНТА И ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ

Кафедра международной экономики

## ОТЧЕТ ПО НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ ПРАКТИКЕ

(МБОУ «Гимназия №79»)

##### Выполнила:студентка 2 курса, группы 2215

Павлова Анна Евгеньевна

Руководитель практики: профессор,\_д.э.н.

Мамченко Ольга Петровна

Барнаул 2014

Содержание

Введение

. Общая характеристика банка

.1 Организационная структура и система управления

.2 Основные операции, осуществляемые банком

. Формирование клиентской базы банка

3. Организация обслуживания клиентов банка

4. Организация внутреннего и внешнего контроля и аудита в коммерческом банке

. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

. Порядок формирования и использования резервов по активным операциям коммерческого банка

7. Нормативы деятельности коммерческого банка

7.1 Капитал банка

7.2 Нормативы банка

8. Распределение прибыли коммерческого банка

. Анализ баланса коммерческого банка

. Анализ отчета о прибылях и убытках

. Система финансового планирования в коммерческом банке

Заключение

Введение

Место прохождения практики - Алтайский банк Сбербанка России, который располагается по адресу г. Барнаул, проспект Комсомольский 106-а.

Практика проходила в соответствии со сроками, предусмотренными учебным планом направления менеджмент, 8 семестр, 6 недель (20.02.2012-31.03.2012).

Целью прохождения преддипломной практики в данном банке являлось:

 подкрепление базовых теоретических знаний, полученных в процессе обучения, практическими навыками;

 изучение нормативно-правовой базы, которая регламентирует работу коммерческого банка, а также изучение его внутренних документов;

 ознакомление с основными операциями и используемыми в банке технологиями.

Основные задачами преддипломной практики:

 Получение навыков практической работы в коммерческом банке;

 Сбор, обобщение и анализ материалов по теме дипломной работы.

Банком была предоставлена возможность ознакомиться с деятельностью ряда отделов:

 Отдел сопровождения банковских операций;

 Отдел по работе с клиентами;

 Отдел кредитования юридических лиц.

Информационной базой исследования явились законы и нормативно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность, различные статистические источники, а также внутренние документы и аналитические материалы Банка.

После прохождения практики все полученные и итоги, и результаты были сведены в отчет, составленный по методическим указаниям.

коммерческий банк клиент

1. Общая характеристика банка

.1 Организационная структура и система управления

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России) создан в форме акционерного общества открытого типа в соответствии с Законом РФ “О банках и банковской деятельности в РФ”.

Сбербанк России зарегистрирован 20 июня 1991 г. в Центральном банке Российской Федерации. Деятельность банка осуществляется в соответствии с генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций N 1481 от 03.10.2002 г.

Высшим органом управления Сбербанка является общее собрание акционеров, которое утверждает Устав Банка, избирает Наблюдательный Совет, принимает другие принципиальные решения. Наблюдательный Совет осуществляет общее руководство деятельностью Сбербанка, определяет стратегические приоритеты его развития и формирует Правление, которому делегированы полномочия по текущему управлению. С ноября 2007 года Герман Оскарович Греф - Президент, Председатель Правления Сбербанка России.

Учредителем и основным акционером Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации. Удельный вес доли Банка России в капитале Сбербанка России составляет 60,57%.

.07.2007 Банком России осуществлена государственная регистрация выпусков обыкновенных и привилегированных именных акций Сбербанка России, размещаемых путем конвертации при дроблении ранее размещенных акций банка.

Уставный капитал Акционерного Коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации составляет 1 000 000 000,00 рублей и разделен на 21 586 948 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 3 рубля и 1 000 000 000,00 привилегированных именных акций номинальной стоимостью 3 рубля.

В результате недавно проведенного IPO в руках институциональных инвесторов оказалось 33% акций, у частных лиц - 5%. Общее количество акционеров физических и юридических лиц, резидентов и нерезидентов превышает 233 тысячи.

Сбербанк России имеет широкую сеть филиалов по всей территории страны. Собственная расчетная система Сбербанка России позволяет клиентам оперативно перечислять средства в любой филиал, а также во все коммерческие банки регионов России.

Алтайский банк Сберегательного банка России является филиалом Сбербанка России.

К структурным подразделениям Алтайского банка относятся:

1. Бийское отделение №153

2. Каменское отделение №176

. Славгородское отделение №179

. Ключевское отделение №2269

. Алейское отделение №2301

. Павловское отделение №2307

. Змеиногорское отделение №2313

. Поспелихинское отделение №2318

. Усть-Пристанское отделение №2327

. Смоленское отделение №2328

. Рубцовское отделение №270

. Благовещенское отделение №5943

. Новоалтайское отделение №7492

. Городское отделение №8203

. Заринское отделение №8417

. Горно-Алтайское отделение №8558

Также Банк имеет множество дополнительных офисов по всему краю. Организационная структура доп. офиса №8203/0180:

.Начальник доп. офиса банка

.Заместитель начальника доп.офиса банка

.Операционный отдел

 Начальник (заместитель начальника) операционного отдела доп. офиса банка

 Операционисты

РКО

1. операционист

- формирование выписок, расчетные документы (рубли/валюта)

проверка правильности оформления денежно-расчетных документов

ведение картотеки №1 и №2

начисление и списание комиссии со счетов клиентов за расчетно-кассовое обслуживание

2. кассир-операционист

Кассовое обслуживание физических и юридических лиц:

прием‚ выдача‚ сортировка‚ пересчет‚ обработка наличности

работа с кассовыми документами

валютно-обменные операции

денежные переводы

.Отдел по работе с ценными бумагами

 Начальник

 Специалист по работе с ценными бумагами

 Экономист отдела операций с ценными бумагами

. Кредитный отдел

 начальник

 инспектор по кредитованию юр. лиц

 инспектор по кредитованию физ. лиц

 Экономист

6. Касса доп. офиса

 заведующий кассой (1 чел)

Обслуживание клиентов физических и юридических лиц: валютно-обменные операции, работа с денежными наличными средствами. Контроль кассового обслуживания.

 кассир

Кассовое обслуживание физических и юридических лиц:

прием‚ выдача‚ сортировка‚ пересчет‚ обработка наличности

работа с кассовыми документами

валютно-обменные операции

денежные переводы

. Управление по работе с клиентами

. Служба безопасности

.2 Основные операции, осуществляемые банком

На сегодняшний день Алтайский банк Сбербанка России предлагает клиентам около 630-ти услуг, более 120-ти из них оказываются бесплатно. Порядка 227 услуг предусмотрено для физических лиц, 321 - для юридических лиц, более 84 - для кредитных организаций.

В 2009 году Алтайский банк традиционно уделял особое внимание основной категории клиентов - физическим лицам, внедряя новые продукты, повышая качество обслуживания и скорость проведения операций. Несмотря на рост конкуренции на розничном рынке, банк обеспечил рост объемов предоставляемых населению услуг по всем направлениям: приему вкладов и платежей, осуществлению денежных переводов, перечислению заработной платы и пенсий, обслуживанию пластиковых карт, валютно-обменным операциям и операциям с драгметаллами и монетами.

В соответствии с Генеральной лицензией №1481 от 3 октября 2002 года на осуществление банковской деятельности, отделение банка от имени Сбербанка РФ может выполнять следующие Услуги клиентам:

 Вклады

 Перечисление зарплаты на банковский счет

 Переводы денежных средств

 Прием платежей населения

 Хранение ценностей в банковских сейфах

 Негосударственный пенсионный фонд

 Валютно-обменные операции

 Покупка - продажа дорожных чеков

 Банковские карты

 Драгоценные металлы и монеты из драгоценных металлов

 Депозитарное обслуживание

 Операции на фондовом рынке

 Кредитование

 Ценные бумаги

 Страхование

 Лотереи

 Компенсация

 Другие операции по обслуживанию клиентов

Кредитование является приоритетным направлением работы банка. Все привлекаемые денежные средства, а также дополнительные заемные ресурсы, покупаемые в Сбербанке России, размещаются в кредиты. Совокупный кредитный портфель банка с начала 2009 года возрос на 13,7% и достиг 83,3 млрд. руб., количество заключенных кредитных договоров достигло 280 тысяч;

Достижению таких высоких результатов способствует отлаженная работа коллектива и эффективная клиентская политика Банка.

2. Формирование клиентской базы банка

Согласно собственному Кодексу корпоративного управления, миссию банк видит в удовлетворении потребностей каждого отдельно взятого клиента (как частного лица, так и корпоративного или государственного). Упор делается и на количество, и на качество обслуживания. Приоритетом своей работы Сбербанк определяет уважение законных интересов и прав клиентов и акционеров, обеспечение открытости информации и поддержание стабильности и прибыльности деятельности. Сбербанк позиционирует себя как организацию, стремящуюся объединить внутреннюю и внешнюю корпоративную культуру и обеспечить качественное и грамотное обслуживание клиентов за счет установления соответствующих отношений среди сотрудников. Банк предъявляет высокие требования к уровню подготовки и квалификации своего персонала и заботится о постоянном ее повышении.

Алтайский банк СБ РФ располагает широчайшим спектром услуг для корпоративных клиентов, активно разрабатывает и внедряет новые эффективные формы и методы работы и заинтересован в укреплении и расширении сотрудничества с клиентами. Весь комплекс услуг предлагается банком на основе гибкой тарифной политики и призван способствовать эффективному и безопасному развитию бизнеса клиента. Предлагаемые Банком тарифы и процентные ставки по ним представлены в Приложении 4.

Банк традиционно уделяет особое внимание основной категории клиентов - физическим лицам, внедряя новые продукты, повышая качество обслуживания.

Остаток средств частных клиентов за 2009 год увеличился на 122% и превысил 40 млрд. рублей. Средства частных клиентов по-прежнему составляют основу ресурсной базы - на них приходится 42% всех обязательств банка.

В Алтайском банке Сбербанка России получают пенсию 36% пенсионеров и заработную плату 61% работающего населения.

Активное развитие биллинговой технологии позволило Алтайскому банку стать основным проводником платежей населения за услуги ЖКХ. На 15% вырос объем платежей, которые проводят через банк жители региона.

Половина экономически-активного населения края имеют пластиковые карты Сбербанка России. Карточный портфель Алтайского банка состоит из 687,9 тыс. действующих банковских карт.

С апреля 2009 года банк предоставлял населению автокредиты в рамках Правительственной программы субсидирования процентных ставок. На эти цели было выдано 417 кредитов на суму 83 млн. рублей. В целом на автокредитование было направлено 345 млн. рублей.

Важнейшим направлением работы банка является кредитование юридических лиц. Клиентами банка являются как крупные промышленные, сельскохозяйственные предприятия, так и субъекты малого предпринимательства региона. За 2009 год объем привлеченных средств корпоративных клиентов возрос на 25% до 14,3 млрд.руб., а количество счетов юридических лиц увеличилось на 988 до 35,8 тысяч счетов.

За 2009 год на 25% увеличилось инвестиционное кредитование, на 42% - финансирование строительных проектов.

3. Организация обслуживания клиентов банка

Алтайский банк Сбербанка России играет немаловажную роль в жизни и развитии своего региона, пользуется и дорожит доверием населения и руководителей предприятий. Банк оказывает весь спектр современных банковских услуг для юридических лиц и физических лиц, стремится создать благоприятные условия обслуживания, максимально удовлетворяющие потребности каждого клиента.

Залогом успешной работы с клиентом сегодня является наличие развитой системы безналичных расчетов и автоматизация банковской деятельности.

Наиболее востребованной банковской услугой является расчетно-кассовое обслуживание, которое все чаще организуется с применением системы удаленного обслуживания «Клиент-Сбербанк» - свыше 6,6 тысяч клиентов проводят свои платежи посредством электронных каналов. Система дистанционного банковского обслуживания («Клиент-Банк») позволяет Клиенту контролировать банковские счета, обмениваться электронными документами с банком, осуществлять операции со счетами, не покидая рабочего места. В конце 2009 года запущена в эксплуатацию высокотехнологичная услуга «Сбербанк ОнЛ@йн», позволяющая совершать операции по переводу денежных средств через интернет.

Алтайский банк Сбербанка России проводит широкий круг операций и сделок на валютном рынке: обслуживает валютные счета клиентов (резидентов и нерезидентов), выдает валютные кредиты, заключает сделки по покупке и продаже валюты на межбанковском рынке, а также с другими юридическими лицами, является агентом государственного валютного контроля.

Принципы осуществления валютных операций в РФ, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушения валютного законодательства в настоящее время регулируются следующими нормативными документами ЦБ РФ:

 Законом РФ “О валютном регулировании и валютном контроле” № 173-ФЗ от 10.12.2003г.;

 Инструкцией ЦБ РФ № 117-И от 15.06.2004г. ”О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок”);

 Указанием ЦБ РФ № 1713-У от 08.08.2006г. « О внесении изменений в Инструкцию ЦБ РФ № 117-И от 15.06.2004г. ”О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок”;

 Положением ЦБ РФ № 258-П от 01.06.2004г. ”О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций”;

 Инструкцией ЦБ РФ № 111-И от 30.03.2004г. ”Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ”.

Подробнее о валютно-обменных операциях, совершаемых подразделениями Алтайского банка Сбербанка России в Приложении 5.

4. Организация внутреннего и внешнего контроля и аудита в коммерческом банке

Внешний банковский контроль - процесс отслеживания, наблюдения (мониторинга), проверок и анализа всех параметров деятельности банка, существенных с точки зрения надзорного органа, включая как характеристики самой указанной деятельности, так и ее результаты, с целью контроля соблюдения Банком и его сотрудниками норм законодательства, банковских правил, устанавливаемых Банком России и внутренними документами самого поднадзорного банка.

Внешний контроль осуществляют:

 Центральный Банк Российской Федерации;

 Федеральная комиссия по ценным бумагам;

 Министерство налогов и сборов Российской Федерации;

 Федеральная служба налоговой полиции.

Функционирование системы внутреннего контроля в кредитных организациях регламентируется Положением Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.03.

Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка (внутренний контроль) - это деятельность органов управления Банка, его подразделений и сотрудников по контролю достоверности и полноты финансовой и иной отчетности; соблюдения нормативных правовых актов, стандартов профессиональной деятельности, учредительных и внутренних регламентных документов; информационной безопасности.

Организация внутреннего контроля Банка осуществляется в соответствии с положением «О контроле за финансово-хозяйственной деятельностью Сбербанка России» №1324-р от 29.12.2004г.

Настоящее Положение устанавливает порядок и определяет процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Сбербанка России, а также состав органов и подразделений Банка, осуществляющих контроль за осуществлением внутреннего контроля и соблюдением контрольных процедур.

В Банке создана и функционирует система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность следующих элементов:

системы участников внутреннего контроля (органы управления Банком, подразделения и сотрудники Банка, выполняющие функции внутреннего контроля);

направлений внутреннего контроля (организация деятельности, распределение полномочий, соответствие системы контроля текущим задачам);

применяемых в подразделениях бизнеса, фронт- и бэк-офиса, бухгалтерских и других службах контрольных процедур.

Целью функционирования системы внутреннего контроля является своевременное выявление рисков и обеспечение принятия адекватных мер по их снижению до допустимого уровня.

Процедуры внутреннего контроля, осуществляемые органами и подразделениями Банка в рамках своей компетенции, установлены внутренними нормативными документами о Политиках Банка, утвержденными Правлением Банка, а также другими внутренними нормативными документами Банка.

Аудиторскую проверку финансовой отчетности Банка с 2005 года в соответствии с российскими правилами и международными стандартами проводила компания ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». Аудиторская деятельность осуществлялась на основании лицензии № Е 000376 от 20 мая 2002 года (срок действия продлен до 20 мая 2012 года), выданной Министерством финансов Российской Федерации.

.06.2009 года годовым общим собранием акционеров на 2009 год и I квартал 2010 года утверждена аудиторская организация ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит».

Внутренний аудит Банка осуществляет Ревизионная комиссия. Она проводит проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также дает свою оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка.

5. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

Сбербанк России осуществляет свою деятельность в рамках Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» с учетом периодически вносимых изменений и дополнений.

Политика Сбербанк России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма преследует достижение следующих целей:

 недопущение использования банка в качестве инструмента для отмывания денег и финансирования терроризма;

 защита деловой репутации банка и его клиентов.

В этих целях Банк:

 применяет меры и процедуры контроля, предусмотренные Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и требованиями Банка России;

 учитывает в своей работе рекомендации ведущих международных финансовых учреждений и акционеров банка;

 обеспечивает участие всего персонала банка в работе по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма;

 унифицирует подходы к организации контроля в операционных кассах вне кассового узла и дополнительных офисах банка.

Учитывая опыт зарубежных финансовых учреждений и ведущих российских кредитных организаций в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию террористических организаций, Банк руководствуется в своей работе следующими принципами:

 идентификация всех клиентов, обслуживаемых Банком;

 оценка клиента с точки зрения риска отмывания денег и финансирования терроризма;

 расследование операций вызывающих подозрения в причастности к легализации преступных доходов и финансировании терроризма;

 блокирование операций с участием лиц, фигурирующих в списках террористов;

 отказ в открытии счета и совершении операций в случае непредставления клиентом необходимых документов или представления недостоверных документов, а также при наличии сведений о возможном участии потенциального клиента в террористической деятельности;

 отказ от открытия счетов на предъявителя;

 установление договорных отношений только с кредитно-финансовыми учреждениями, которые сами осуществляют меры противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

 отказ от установления договорных отношений с банками, не имеющих физического присутствия по месту их регистрации, а также от проведения операций с участием таких банков;

 своевременное направление отчетности в Федеральную службу по финансовому мониторингу;

 систематическое обучение и повышение квалификации персонала.

Президентом Банка назначен Ответственный сотрудник, Крайнов Владимир Васильевич. Заместитель директора Департамента безопасности - Начальник Управления комплексной безопасности, обеспечивающий:

 функционирование в банке системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

 координацию работы подразделений банка и контроль за выполнением ими правил и программ внутреннего контроля в этой области;

 представление сведений в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

6. Порядок формирования и использования резервов по активным операциям коммерческого банка

В соответствии с действующим законодательством все коммерческие банки обязаны формировать резервы по активным операциям. Основными нормативно-правовыми актами, регулирующими данную сферу деятельности коммерческих банков, являются:

 Положение Центрального Банка РФ №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26.03.2004 г.

 Положение Центрального Банка РФ № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006г.

 Положение Центрального Банка РФ №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» от 27.07.2000г.

 Положение Центрального Банка РФ №89-П «О порядке расчёта кредитными организациями размера рыночных рисков» от 24.09.1999г.

Кроме того, формирование резервов по ссудным операциям и по иным активным операциям осуществляется в соответствии с внутренними регламентами Сбербанка России.

На основании Положения Центрального Банка РФ №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» формирование по ссудным операциям являются обязательным для всех коммерческих банков.

Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств, предусмотренных кредитным договором.

В целях определения размера резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды относят к одной из пяти категорий качества:(высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);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 процентов);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 процентов);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 процента до 100 процентов);(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 процентов) обесценение ссуды.

В соответствии с законодательством ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Следует учитывать, что резерв формируется в пределах суммы основного долга. В сумму основного долга не включаются платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу кредитной организации, вытекающие из договора о предоставлении ссуды.

В соответствии с Положением ЦБ РФ №254-П резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Профессиональное суждение сотрудников Банка об отнесении ссуды к той или иной категории качества основывается на финансовом положении заемщика и качестве обслуживания долга (Таблица 6.1).

Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методикой (методиками), утвержденной (утвержденными) внутренними документами Сбербанка России и соответствующими требованиям Положения №254-П.

Таблица 6.1 Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга (в ред. Указания ЦБ РФ от 19.12.2008 N 2155-У)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Обслуживание долга\финансовое положение | Хорошее | Среднее | Плохое |
| Хорошее | Стандартные (I категория) | Нестандартные (II категория) | Сомнительные (III категория) |
| Среднее | Нестандартные (II категория) | Сомнительные (III категория) | Проблемные (IV категория) |
| Плохое | Сомнительные (III категория) | Проблемные (IV категория) | Безнадежные (V категория) |

Помимо стандартных аналитических процедур Банк в процессе отнесения заемщика к определенной категории качества использует кредитные рейтинги, присужденные заемщику рейтинговыми агентствами Standard & Poor’s, Moody’s, First Ratings.

В соответствии с внутренним Регламентом Банка (№931-р) после того, как ссуда была отнесена к одной из категорий качества определяется величина резерва, выраженная в процентах (Таблица 6.2).

Таблица 6.2 Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Категория качества | Наименование | Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде |
| I категория качества (высшая) | Стандартные | 0% |
| II категория качества | Нестандартные | от 1% до 20% |
| III категория качества | Сомнительные | от 21% до 50% |
| IV категория качества | Проблемные | от 51% до 100% |
| V категория качества (низшая) | Безнадежные | 100% |

Если по заемщику в течение периода более одного квартала отсутствует информация (финансовая и иная, ссуда классифицируется не выше, чем во II категорию качества с формированием резерва в размере не менее 20 процентов. Если по заемщику указанная информация отсутствует в течение периода более двух кварталов, ссуда классифицируется не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 процентов (в ред. Указания ЦБ РФ от 19.12.2008 N 2155-У).

В соответствии с указанием от 23 декабря 2008 г. N 2156-У, качество обслуживания долга по ссуде может быть признано хорошим, если имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью):

по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до 30 календарных дней включительно,

по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 60 календарных дней включительно.

Качество обслуживания долга по ссуде может быть признано не лучшим, чем среднее, если имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, за исключением случаев, предусмотренных абзацами вторым - четвертым настоящего подпункта, продолжительностью (общей продолжительностью):

по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до 60 календарных дней включительно,

по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 90 календарных дней включительно.

Качество обслуживания долга по ссуде признается плохим, если имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью):

по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - свыше 60 календарных дней,

по ссудам, предоставленным физическим лицам, - свыше 90 календарных дней.

Указанием ЦБ РФ от 04.12.2009 N 2355-У внесены изменения и дополнения в Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 N 254-П. В частности, порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам с учетом их обеспечения дополнен положением, согласно которому обеспечением I категории качества может являться залог, если в качестве предмета залога выступает недвижимое имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов. Также обеспечением I категории качества могут являться обязательства Агентства по страхованию вкладов по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 27.10.2008 N 175-ФЗ.

На основании этих данных Банк формирует резервы по ссудным операциям.

Кроме того, Сбербанк России, руководствуясь Положением ЦБ РФ формирует резервы по прочим активным вложениям. Величина резерва по задолженности по векселям определяется исходя из наступления срока предъявления векселя, группы риска, суммы задолженности по основному долгу и официального курса иностранной валюты, установленного Банком России на последний день отчетного месяца (для задолженности в иностранной валюте).

Под суммой основного долга по задолженности, приравненной к ссудной, в целях формирования резерва понимается:

 По межбанковским депозитам - средства, размещенные Сбербанком России у кредитных организаций в форме депозитов, без учета начисленных по ним процентов;

 По векселям - покупная стоимость (цена приобретения) векселя;

 По гарантиям - суммы, уплаченные Сбербанком России по предоставленным им гарантиям;

 По факторинговым операциям - суммы, уплаченные Сбербанком России в пользу поставщиков за поставленные ими плательщикам товары (выполненные работы, оказанные услуги).

Так же риски в деятельности Сбербанка России регулируются положением ЦБ РФ №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006г.

Резерв на возможные потери формируется следующим позициям:

балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;

условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России № 205-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;

прочим потерям.

В письме ЦБ РФ от 27.07.2000г. № 139-Т Банк России предлагает территориальным учреждениям Банка России при осуществлении надзора за состоянием ликвидности кредитных организаций использовать рекомендации по организации эффективного управления и контроля за ликвидностью в кредитных организациях и рекомендации по оценке влияния ликвидности на финансовое состояние кредитных организаций.

Положение ЦБ РФ №89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» от 24.09.1999г. утратило силу с 1 января 2008 года в связи с принятием Положения Банка России от 14 ноября 2007 года N 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" от 6 декабря 2007 года Данное Положение определяет порядок расчета кредитной организацией величины рыночного риска, то есть риска возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. В Положении определены критерии, при наличии которых производится расчет процентного и фондового риска, а также приведен порядок их расчета.

7. Нормативы деятельности коммерческого банка

## .1 Капитал коммерческого банка

Размер сформированного уставного капитала кредитной организации в соответствии с учредительными документами соответствует требованиям ст.11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 года № 395-1.

Банк отвечает требованиям Федерального законодательства (ст.11.2 ФЗ № 395-1) относительно величины собственных средств (капитала), на протяжение исследуемого периода (2009г.) наблюдается устойчивая тенденция роста величины собственных средств (капитала) коммерческой организации (табл. 7.1). Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2010 года, а так же отчет о прибылях и убытках кредитной организации на 1 января 2009 года представлены в Приложении 6.

Таблица 7.1 Изменение величины собственных средств (капитала) банка за 2009 год (млрд.руб).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.02 | 01.03 | 01.04 | 01.05 | 01.06 | 01.07 | 01.08 | 01.09 | 01.10 | 01.11 | 01.12 | 01.01 |
| Величина собств. средств | 730 | 746 | 758,8 | 770,6 | 789,2 | 781,6 | 783,5 | 790,8 | 809,6 | 850,0 | 856,0 | 862,8 |
| Прибыль (за месяц) | 3,5 | 5,1 | 4,7 | 5,1 | 5,2 | 5,3 | 6,8 | 7,4 | 9,1 | 17,1 | 18,5 | 36,2 |
| Рентабель- ность капитала, % годовых | 17,2 | 18,4 | 20,9 | 19,7 | 19,2 | 18,8 | 19,7 | 19,4 | 19,1 | 18,8 | 17,2 | 15,3 |

При этом на протяжении исследуемого периода совокупный прирост капитала составил 132,8 млрд.руб. После увеличения уставного капитала у кредитной организации не наблюдалось значительного снижения уровня рентабельности капитала, что свидетельствует об обширных возможностях организации по размещению дополнительных источников средств.

.2 Нормативы коммерческого банка

Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» №110-И от 16.01.2004 г. устанавливает числовые значения и методику расчета обязательных нормативов банков. Рассмотрим нормативы деятельности Сбербанка России на 01.01.2010 г. (табл. 7.2):

Таблица 7.2 Обязательные нормативы деятельности Сбербанка России

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Обязательные нормативы деятельности | MIN / MAX допустимое значение | На 1.12.2009 | На 1.01.2010 | На 1.02.2010 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н 1) | min 10% | 23,00 | 23,22 | 21,57 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н 2) | min 15% | 69,62 | 83,18 | 97,69 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н 3) | min 50% | 108,92 | 115,10 | 121,09 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н 4) | max 120% | 71,55 | 73,54 | 73,81 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н 6) | max 25% | 15,07 | 16,05 | 9,73 |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н 7) | max 800% | 54,16 | 47,00 | 48,09 |
| Соотношение совокупной величины кредитов и займов, выданных акционерам (участникам) банка, и капитала (Н 9.1) | max 50% | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Отношение совокупной величины кредитов и займов, выданных инсайдерам, к капиталу (Н 10.1) | max 3% | 0,86 | 0,86 | 0,84 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н 12) | max 25%) | 0,05 | 0,01 | 0,01 |

На основании полученных данных можно сделать вывод о том, что обязательные экономические нормативы деятельности Сбербанком России выполняются. Все нормативы находятся в рамках допустимых границ, что говорит об устойчивом положении Банка и подтверждает успешность выбранной им стратегии. Таким образом, можно утверждать, что Сбербанк России в настоящее время является успешной и стабильно развивающейся кредитной организацией, которая успешно сотрудничает с органами государственной власти в отношении участия в программах поддержки малого предпринимательства и инвестиционных проектов.

8. Распределение прибыли коммерческого банка

Наблюдательный совет Сбербанка России ежегодно утверждает предложения правления Банка о распределении прибыли.

Сбербанк России придерживается политики регулярных выплат дивидендов по акциям Банка. Размер дивидендов утверждается годовым общим собранием акционеров. История дивиденднах выплат представлена в Таблице 8.1., размер чистой прибыли, направленной на выплату дивидендов в Таблице 8.2.

Таблица 8.1 История дивидендных выплат

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год выплаты | По итогам года | Обыкновенные акции, руб. на одну акцию | Номинальная стоимость обыкновенной акции, руб. | Номинальная стоимость обыкновенной акции, руб. | Номинальная стоимость привилегиро-ванной акции, руб. |
| 2002 | 2001 | 52,85 | 50 | 1,14 | 1 |
| 2003 | 2002 | 109 | 50 | 2,32 | 1 |
| 2004 | 2003 | 134,5 | 50 | 2,88 | 1 |
| 2005 | 2004 | 173,9 | 50 | 3,79 | 1 |
| 2006 | 2005 | 266 | 50 | 5,9 | 1 |
| 2007 | 2006 | 385,5 | 3000 | 9,3 | 60 |
| 2008 | 2007 | 0,51 | 3 | 0,65 | 3 |
| 2009 | 2008 | 0,48 | 3 | 0,63 | 3 |

В соответствии с Уставом Сбербанка России ОАО дивиденды выплачиваются акционерам в денежной форме за вычетом соответствующего налога в течение 30 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов. Выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке путем перечисления их на банковские счета акционеров, как юридических, так и физических лиц.

Таблица 8.2 Размер чистой прибыли Банка, направленной на выплату дивидендов

|  |  |
| --- | --- |
| по 2001 год | 6% |
| за 2002 год | 7% |
| за 2003-2004 годы | 8% |
| за 2005 год | 8,50% |
| за 2006-2008 годы | 10% |

В целях соблюдения прав и интересов всех категорий акционеров Банк проводит стабильную дивидендную политику, регулярно обеспечивая акционерам выплату дивидендов.

9. Анализ баланса коммерческого банка

Таблица 9.1. Анализ активов и пассивов банка за 2008 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| млн руб. | 31.12.2008 | Доля, % | 31.12.2007 | Доля, % | Прирост, % |
| Активы | | | | | |
| Ссуды юридическим лицам | 3 972 950 | 57,0% | 3 076 716 | 60,8% | 29,1% |
| Ссуды физическим лицам | 1 256 954 | 18,0% | 947 523 | 18,7% | 32,7% |
| Межбанковские кредиты | 331 284 | 4,8% | 79 666 | 1,6% | 315,8% |
| Вложения в ценные бумаги | 513 060 | 7,4% | 513 088 | 10,1% | 0,0% |
| Денежные средства и их эквиваленты | 507 335 | 7,3% | 227 722 | 4,5% | 122,8% |
| Имущество | 269 417 | 3,9% | 163 415 | 3,2% | 64,9% |
| Прочие | 113 012 | 1,6% | 51 708 | 1,1% | 118,6% |
| Итого активов: | 6 964 012 | 100,0% | 5 059 838 | 100,0% | 37,6% |
| Пассивы | | | | | |
| Средства юридических лиц | 1 785 224 | 30,0% | 1 327 828 | 31,1% | 34,4% |
| Средства физических лиц | 3 106 456 | 52,3% | 2 676 116 | 62,7% | 16,1% |
| Международные займы | 182 158 | 3,1% | 130 095 | 3,0% | 40,0% |
| Средства, привлеченные от Банка России | 733 254 | 12,3% | 666 | 0,0% | 109998% |
| Прочие | 136 407 | 2,3% | 131 259 | 3,2% | 3,9% |
| Итого привлеченных средств | 5 943 499 | 100,0% | 4 265 964 | 100,0% | 39,3% |
| Резервы на возможные потери | 248 912 |  | 122 402 |  | 103,4% |
| Собственные средства | 771 601 |  | 671 472 |  | 14,9% |
| Итого пассивов: | 6 964 012 |  | 5 059 838 |  | 37,6% |

Активы банка увеличились в 2008 году на 37,6% и составили 6 964,0 млрд руб. Основной источник роста активов - кредитный портфель.

Портфель кредитов корпоративным клиентам вырос на 29,1% и достиг 3 972,9 млрд.руб. В структуре кредитного портфеля возросла доля специализированных кредитов, в основном за счет финансирования инвестиционных и строительных проектов. Одновременно снизилась доля коммерческих кредитов, предоставляемых клиентам на пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и другие цели.

Портфель кредитов физическим лицам вырос в 2008 году на 32,7% и достиг 1 257,0 млрд.руб.

Наиболее значительно увеличился портфель жилищного кредитования.

Остаток ссудной задолженности банков увеличился более чем в 4 раза до 331,3 млрд руб. преимущественно за счет кредитов в иностранной валюте. Данная динамика обусловлена ростом валютных пассивов банка на фоне девальвации рубля и необходимостью их размещения при том, что спрос на валютные кредиты в рамках национальной экономики был ограничен.

Объем портфеля ценных бумаг остался на прежнем уровне, при этом его доля в совокупных активах несколько снизилась. На 93,3% портфель представлен долговыми инструментами.

Значительный рост денежных средств и их эквивалентов связан с притоком значительных объемов средств клиентов в евро и долларах США.

Основные средства возросли за счет проведенной переоценки и ряда приобретений.

Привлеченные средства банка увеличились в 2008 году на 39,3% и составили 5 943,5 млрд руб. Значительная часть роста обязательств связана с ростом привлеченных средств корпоративных клиентов, а также с привлечением субординированных займов от Банка России в октябре-декабре 2008 года на общую сумму 500 млрд руб.

Привлеченные средства юридических лиц увеличились на 34,4% до 1 785,2 млрд руб.

Значительный прирост средств корпоративных клиентов обеспечил дополнительное фондирование кредитного портфеля, темпы роста которого превышали темпы роста вкладов физических лиц. Средства физических лиц увеличились на 16,1% до 3 106,5 млрд.руб., при этом в абсолютном выражении прирост сопоставим с приростом средств юридических лиц. Средства физических лиц остаются основным источником ресурсов банка - на них приходится 52,3% всех привлеченных средств.

10. Анализ отчета о прибылях и убытках коммерческого банка

Банк завершил 2008 год со следующими экономическими показателями:

 Активы-нетто выросли на 1 904 млрд руб., или на 37,6%, и на 1 января 2009 года составили 6 964 млрд руб.

 Прибыль до уплаты налогов из прибыли составила 136,9 млрд руб. или 89,5% аналогичного показателя за 2007 год.

 Чистая прибыль составила 109,9 млрд руб. или 94,2% от объема чистой прибыли за 2007 год.

 Капитал банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 215-П, увеличился за год на 69,7% и достиг 1 157 млрд руб. Рост капитала произошел за счет полученной чистой прибыли и части субординированных кредитов Банка России, которая может быть включена в расчет капитала.

 Рентабельность капитала (ROAE) за год снизилась с 21,4 до 15,2%, что обусловлено снижением чистой прибыли в 2008 году по сравнению с 2007 годом на фоне роста капитала, используемого для расчета рентабельности.

 Рентабельность активов (ROAA) снизилась с 2,7 до 1,9%.

Разворачивающийся мировой кризис оказал сильное влияние на российский фондовый рынок и банковский сектор страны.

Структура доходов и расходов Банка, из динамика за 2008 год представлены в Таблице 10.1.

Таблица 10.1 Анализ доходов и расходов Банка за 2008г

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| млн руб. | 31.12.2008 | | Доля, % | 31.12.2007 | | Доля, % | Прирост, % | |
| Доходы | | | | | | | | |
| Процентные доходы от операций кредитования, в т.ч.: | 540 726 | 70,6% | | 372 719 | 66,2% | | | 45,1% |
| юридических лиц | 375 357 | | 49,0% | 235 558 | | 41,9% | 59,3% | |
| физических лиц | 160 186 | | 20,9% | 127 875 | | 22,7% | 25,3% | |
| МБК и депозиты в Банке России | 5 183 | | 0,7% | 9 286 | | 1,6% | -44,2% | |
| Комиссионный доход | 134 289 | | 17,5% | 96 481 | | 17,1% | 39,2% | |
| Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами | 29 827 | 3,9 % | | 75 987 | 13,5% | | | -60,7% |
| Прочие | 61 538 | | 8,0% | 17 593 | | 3,2% | 249,8% | |
| Итого доходов | 766 380 | | 100,0% | 562 780 | | 100,0% | 36,2% | |
| По расчетным счетам и депозитам юридических лиц | 59 180 | | 9,4% | 32 121 | | 7,8% | 84,2% | |
| По вкладам физических лиц, включая отчисления в фонд страхования | 166 330 | | 26,4% | 165 368 | | 40,4% | 0,6% | |
| По средствам банков, включая кредиты от Банка России | 14 146 | | 2,2% | 8 958 | | 2,2% | 57,9% | |
| По операциям с выпущенными ценными бумагами | 12 098 | | 1,9% | 5 702 | | 1,4% | 112,2% | |
| Расходы на создание резервов | 134 055 | | 21,3% | 31 114 | | 7,6% | 330,9% | |
| Расходы на содержание персонала с ЕСН | 134 985 | | 21,4% | 101 452 | | 24,8% | 33,1% | |
| Административно-хозяйственные расходы | 59 706 | | 9,5% | 44 372 | | 10,8% | 34,6% | |
| Прочие | 48 946 | | 7,9% | 20 630 | | 5,0% | 137,3% | |
| Итого расходы | 629 446 | | 100,0% | 409 717 | | 100,0% | 53,6% | |
| Прибыль до уплаты налогов из прибыли | 136 934 | |  | 153 063 | |  | -10,5% | |
| Налоги, уплачиваемые из прибыли | 26 994 | |  | 36 378 | |  | -25,8% | |
| Чистая прибыль | 109 940 | |  | 116 685 | |  | -5,8% | |

Доходы банка увеличились за год на 36,2% до 766,4 млрд рублей, в основном за счет процентных доходов от операций кредитования.

Процентные доходы от операций кредитования возросли на 45,1% до 540,7 млрд руб.в первую очередь за счет кредитов юридическим лицам. Данный рост обусловлен увеличением кредитного портфеля банка, а также более высокой по сравнению с 2007 годом доходностью кредитных операций.

Объем комиссионных доходов увеличился на 39,2% до 134,3 млрд руб. при этом доля комиссионных доходов в общих доходах банка возросла с 17,1 до 17,5%. Значительный рост показали комиссии от операции с пластиковыми картами и иностранной валютой. В структуре комиссионных доходов основная часть приходится на операции кредитования (33% от общего объема комиссионных доходов), кассовые операции (20%), расчетные операции (17%), операции с банковскими картами (14%).

Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами составили 29,8 млрд руб. против 76,0 млрд руб. по итогам 2007 года, их доля в общих доходах банка упала с 13,5 до 3,9%. Снижение доходов от операций с ценными бумагами во многом объясняется низкой доходностью ценных бумаг, сложившейся на рынке в 2008 году в условиях мирового кризиса. По состоянию на 1 января 2009 года отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и переоцениваемых по счетам капитала, составила 76 млрд руб.

Расходы банка увеличились на 53,6% до 629,4 млрд руб. в основном за счет роста расходов по привлеченным средствам юридических лиц и расходов на создание резервов.

Расходы по расчетным счетам и депозитам юридических лиц возросли на 84,2% до 59,2 млрд. рублей, что связано как с увеличением объема привлеченных средств, так и с ростом стоимости средств в условиях финансового кризиса.

Расходы по вкладам физических лиц, включая расходы по страхованию вкладов, выросли незначительно - на 0,6% до 166,3 млрд руб., что связано со снижением средней стоимости средств по сравнению с 2007 годом.

Рост расходов по привлеченным средствам банков на 57,9% до 14,1 млрд руб. обусловлен значительным увеличением средних остатков, в том числе за счет средств Банка России, а также ростом средней стоимости заемных средств на межбанковском рынке.

Увеличение расходов на создание резервов связано с изменением качества кредитного портфеля, вызванным ухудшением экономической ситуации, а также консервативной политикой банка в отношении управления кредитными рисками. Создание дополнительных резервов сказалось на структуре расходов банка. Объем расходов на резервы увеличился более чем в 4,3 раза и составил 134,1 млрд руб., а их доля в расходах банка увеличилась с 7,6 до 21,3%.

Расходы на содержание персонала (с учетом единого социального налога, а также резервов на выплату вознаграждений по итогам работы за год и за выслугу лет) за 2008 год составили 135 млрд руб. Расходы на содержание персонала за 2008 год и за 2007 год несопоставимы, так как в 2008 году был изменен бухгалтерский учет расходов на персонал и административно-хозяйственных расходов в рамках перехода с 1 января 2008 года на новые правила бухгалтерского учета6. С учетом корректировок, произведенных для сопоставимости данных, темп прироста расходов по сравнению с 2007 годом составил 20%. Административно-хозяйственные расходы составили 59,7 млрд руб. С учетом корректировок, произведенных для сопоставимости данных, темп прироста этих расходов по сравнению с 2007 годом составил 22,9%. Эффективность усилий банка по снижению издержек и оптимизации расходов подтверждается снижением показателя отношения затрат к доходам по итогам года с 46,1 до 43,5%.

11. Система финансового планирования в коммерческом банке

Главной целью Сбербанка России в 2010 году является обеспечение высокого качества активов и надежности банка в условиях спада экономики, а также укрепление его рыночных позиций за счет успешной реализации мероприятий первого этапа Стратегии развития до 2014 года. 2010 год должен стать годом начала реализации основных проектов Стратегии банка, обеспечивающих построение фундамента для быстрого развития в последующие годы.

Приоритетные задачи банка в области финансов на 2010 год:

. Обеспечение высокого качества кредитного портфеля. Целью банка является удержание низкой доли просроченной задолженности в кредитном портфеле. Основными факторами поддержания качества кредитного портфеля частных клиентов станут совершенствование процессов проверки безопасности, внедрение современных механизмов оценки кредитоспособности заемщиков, повышение эффективности работы с просроченной задолженностью.

. Рост эффективности. От способности банка контролировать операционные расходы будут во многом будет зависеть стабильность и конкурентоспособность банка в ближайшие годы, а также рыночная цена его акций и капитализация на годы вперед. Для достижения этой задачи банк ставит для себя следующие цели:

 оптимизировать штатную численность персонала и сократить расходы на оплату труда за счет:

- упрощения и оптимизации процессов, в т.ч. в рамках Производственной

Системы Сбербанка, а также оптимизации операционной модели;

оптимизации соотношения численности «обеспечивающих» и «зарабатывающих» подразделений с ориентацией на показатели лучших территориальных банков;

оптимизации количества структурных подразделений банка;

 обеспечить стабилизацию расходов по статьям, направленным на текущую деятельность, и перенести основной акцент на расходы, обеспечивающие перспективное развитие банка: информационные технологии, реализация стратегических инициатив и т.п.

Оптимизация расходов на оплату труда и административно-хозяйственных расходов позволит в 2009 году добиться дальнейшего существенного снижения показателя отношения расходов к доходам (Cost/Income).

. Увеличение объема привлеченных средств частных и корпоративных клиентов с целью поддержания темпов развития бизнеса и укрепления ликвидности банка.

. Рост общей доходности операций с клиентами-заемщиками, в том числе за счет развития перекрестных продаж заемщикам некредитных продуктов.

. Обеспечение положительного финансового результата за счет решения всех перечисленных задач на 2010 год, что позволит нивелировать негативное влияние складывающейся кризисной ситуации в мировой и российской экономике.

Заключение

В процессе практики, которую Сбербанк России - современный универсальный банк с большой долей участия частного капитала, в т. ч. иностранных инвесторов. Структура акционерного капитала Сбербанка России свидетельствует о его высокой инвестиционной привлекательности.

На сегодняшний день Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и Центральной и Восточной Европы, занимает лидирующие позиции в основных сегментах финансового рынка России и входит в двадцатку крупнейших по капитализации банков мира.

Международные рейтинги Сбербанка России (Приложение 7) отражают авторитет банка в мировом банковском сообществе как одного из наиболее динамично и разносторонне развивающихся российских банков.

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью: в настоящее время в нее входят 17 территориальных банков и более 20 000 подразделений по всей стране.

Алтайский банк, представляющий интересы Сбербанка России на территории Алтайского края и Республики Алтай, играет немаловажную роль в жизни и развитии своего региона, пользуется и дорожит доверием населения и руководителей предприятий.

Разветвленная сеть, надежная материально-техническая база (созданная за многолетний период становления), применение передовых технологий, почти 100% автоматизация всех процессов, широкий перечень предлагаемых операций, качество обслуживания позволяют банку занимать и удерживать стабильные позиции на региональном финансовом рынке, несмотря на конкуренцию со стороны многочисленных банковских учреждений. Так, почти 80% всех вкладов населения и более 50% привлекаемых в регионе средств юридических лиц осело на счетах Алтайского банка Сбербанка России, порядка 49% всех предоставленных банками кредитов в регионе были выданы Сбербанком, 72% привлекаемых банковским сектором ресурсов с использованием ценных бумаг принадлежит также Алтайскому банку Сбербанка России.

Проделанный нами отчет показывает, что Сбербанк России, несмотря на сложные условия во время международного финансового кризиса и существенно возросшую нагрузку на Банк, его сотрудников и инфраструктуру, продолжает свою деятельность в полном объеме, предоставляя все виды услуг постоянным и новым клиентам, физическим и юридическим лицам, предприятиям крупного, малого и среднего бизнеса, работающим во всех отраслях экономики.

Сбербанк России работает исключительно в соответствии с действующим законодательством.

Также Банк четко следит за соблюдением всех обязательных нормативов на каждую отчетную дату.

В настоящее время Сбербанк остается самым узнаваемым банком среди граждан, вызывает наибольшее доверие у потребителей.