

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	4
2. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ФИЛИАЛА № 6991 ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	6
3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ФИЛИАЛА № 6991 ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	14
4. ДЕНЕЖНЫЕ РАСЧЕТЫ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ».....	18
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	28
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	30

ВВЕДЕНИЕ

Я, _____, _____, проходила производственную практику в Филиале № 6991 ОАО «Сбербанк России» в должности специалиста по обслуживанию частных лиц с 4 по 17 июля 2013 г.

В течение практики я ознакомилась с деятельностью кредитного отдела ОАО «Сбербанк» в филиале № 6991, дала общую оценку финансово хозяйственной деятельности филиала, изучила систему планирования и финансовую отчетность банка, провела анализ финансово-хозяйственной деятельности филиала № 6991 ОАО «Сбербанк».

В период прохождения производственной практики я закрепила знания по обработке и анализу экономической информации: составляла аналитические таблицы, характеризующие финансовую деятельность банка, читала балансы, оценивала состояние активов и пассивов, оценивала соответствие деятельности финансовых подразделений и институтов на нормативно-правовой базе, документально оформляла результаты анализа.

Цель производственной практики – закрепление и углубление теоретических знаний и умений, полученных студентами в процессе обучения, а также овладение системой профессиональной деятельности по изучаемой специальности.

Задачи практики:

- выработка навыков аналитической обработки учетной и отчетной информации с целью оценки эффективности функционирования и развития объекта;
- закрепления знаний и навыков по анализу финансово-хозяйственной деятельности организаций;
- получение навыков практической работы в соответствующих подразделениях и учреждениях финансово-кредитной сферы.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Основанный в 1841 году, Сбербанк России сегодня – лидер российского банковского сектора по общему объему активов. Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. По состоянию на 1 января 2013 года на долю Сбербанка приходится 28,9% совокупных банковских активов, 45,7% депозитов физических лиц, 33,6% корпоративных кредитов и 32,7% розничных кредитов. Капитал Сбербанка составляет 1,7 трлн. рублей, что соответствует 27,4% совокупного капитала российской банковской системы.

Сбербанк – современный универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк России обслуживает физических и юридических лиц, в том числе крупные корпорации, предприятия малого и среднего бизнеса, а также государственные предприятия, субъекты РФ и муниципалитеты. Услугами Сбербанка пользуются более 100 млн. физических лиц (более 70% населения России) и около 1 млн. предприятий (из 4,5 млн. зарегистрированных юридических лиц в России).

Сбербанк предоставляет розничным клиентам широкий спектр банковских услуг, включая депозиты, различные виды кредитования (потребительские кредиты, автокредиты и ипотеку), а также банковские карты, денежные переводы, банковское страхование и брокерские услуги. Все розничные кредиты выдаются по технологии «Кредитная фабрика», созданной для эффективной оценки кредитных рисков и обеспечения высокого качества кредитного портфеля. Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Совместный банк, созданный Сбербанком и BNP Paribas, занимается POS-кредитованием под брендом Cetelem, используя концепцию «ответственного кредитования».

Сбербанк России обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 20% корпоративного кредитного портфеля Банка, оставшаяся часть – это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов. Банк также предоставляет депозиты, расчетные услуги, проектное, торговое и экспортное финансирование, услуги по управлению денежными средствами и прочие основные банковские продукты.

Сбербанк России предоставляет банковские услуги во всех 83 субъектах Российской Федерации, располагая уникальной филиальной сетью, которая состоит из 17 территориальных банков и насчитывает более 18 400 подразделений. Кроме того, Банк оказывает услуги через удаленные каналы обслуживания – одну из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (порядка 68 тыс. устройств). Сбербанк также активно развивает свои приложения «Мобильный банк» и «Сбербанк Онл@йн» с внушительной клиентской базой, насчитывающей более 9,4 млн и 5,4 млн активных пользователей соответственно.

2. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ФИЛИАЛА № 6991 ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

На основе данных Бухгалтерского баланса ОАО «Сбербанк России» (Приложение 1 и 2) проведем анализ активов и пассивов банка за период 2010-2012 гг.

В табл. 1 представлена структура активов ОАО «Сбербанк России».

Таблица 1

Структура активов ОАО «Сбербанк России» в 2010-2012 гг.

Наименование статьи	2010 г., тыс. руб.	Уд. вес, %	2011 г., тыс. руб.	Уд. вес, %	2012 г., тыс. руб.	Уд. вес, %
Денежные средства	843558	2,62	826418	2,59	870848	2,35
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1030122	3,20	803656	2,52	636766	1,72
Средства в кредитных организациях	744677	2,31	210925	0,66	2483232	6,71
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1568192	4,87	721732	2,26	506963	1,37
Чистая ссудная задолженность	18153884	56,37	15873190	49,79	19950466	53,89
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9170208	28,48	12990339	40,75	11375904	30,73
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	178520	0,55	244886	0,77	672143	1,82
Прочие активы	514250	1,60	206146	0,65	520973	1,41
Валюта баланса	32203411	100,00	31877288	100,00	37017295	100,00

На основе данных табл. 1 следует отметить, что наибольший удельный вес в валюте баланса банка имеет чистая ссудная задолженность, которая в 2010 г. составляла 56,37%, в 2011 г. – 49,79%, а в 2012 г. – 53,89% (19950466 тыс. руб.), что говорит о том, что больше половины активов банка размещаются в виде выдачи кредитов клиентам банка и образуют собой дебиторскую задолженность. Около трети активов банка (30,73% в 2012 г.) вложены в ценные бумаги

и другие ликвидные активы, имеющиеся в наличии для продажи. Доля вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в рассматриваемый период снижается с 4,87% в 2010 г. до 1,37% в 2012 г. ОАО «Сбербанк России» выдает кредиты другим кредитным организациям, которые составляют в 2012 г. 6,71% об валюты баланса, так же ОАО «Сбербанк России» размещает средства в ЦБ РФ, доля которых в 2012 г. составила 1,72%. Денежные средства на счетах банка в 2010 г. составили 2,62%, в 2011 г. – 2,59%, а в 2012 г. – 2,35% валюты баланса.

Динамика статей актива ОАО «Сбербанк России» представлена в табл. 2.

Таблица 2

Динамика активов ОАО «Сбербанк России» в 2010-2012 гг.

Наименование статьи	2010 г., тыс. руб.	2011 г., тыс. руб.	Темп прироста, %	2012 г., тыс. руб.	Темп прироста, %
Денежные средства	843558	826418	-2,03	870848	5,38
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1030122	803656	-21,98	636766	-20,77
Средства в кредитных организациях	744677	210925	-71,68	2483232	1077,31
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1568192	721732	-53,98	506963	-29,76
Чистая ссудная задолженность	18153884	15873190	-12,56	19950466	25,69
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9170208	12990339	41,66	11375904	-12,43
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	178520	244886	37,18	672143	174,47
Прочие активы	514250	206146	-59,91	520973	152,72
Валюта баланса	32203411	31877288	-1,01	37017295	16,12

Так, в 2011 г. объем денежных средств ОАО «Сбербанк России» составил 826418 тыс. руб., что ниже показателя предыдущего года на 2,03%, а в 2012 г. объем денежных средств вырос на 5,38% и достиг уровня 870848 тыс. руб. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ имеют динамику снижения в 2011 г. на 21,98%, в 2012 г. на 20,77% до 636766 тыс. руб. ОАО «Сбербанк России» в 2010 г. разместил средства в других кредитных организациях в 2010 г. на

744677 руб., в 2011 г. на 71,68% меньше, а в 2012 г. превысил показатель уровня 2011 г. более, чем в 10 раз до 2483232 тыс. руб.

По чистым вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль отмечается отрицательная динамика в 2011 г. на 53,98%, в 2012 г. на 29,76%.

Чистая судная задолженность в 2011 г. снизилась на 12,56%, а в 2012 г. выросла на 25,69%, что связано с увеличением объемов предоставления кредитов ОАО «Сбербанк России» корпоративному сектору.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи имеют обратную тенденцию ссудной задолженности и показывают в 2011 г. прирост в 41,66%, а в 2012 г. снижение на 12,43%.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы отмечают динамику роста в 2011 г. на 37,18%, в 2012 г. на 174,47%.

Структура пассивов ОАО «Сбербанк России» в 2010-2012 гг. представлена в табл. 3. Наибольший удельный вес в пассивах ОАО «Сбербанк России» занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, доля данного пассива растет с 51,46% в 2010 г. до 64,31% в 2011 г.

Другим пассивом, имеющим большой удельный вес в валюте баланса составляют выпущенные долговые обязательства банка – 22,88% в 2010 г., 18,96% в 2011 г., 14,93% в 2012 г.

Средства кредитных организаций, отражающих пассивные операции банка, составляют 10,46% в 2010 г., 7,02% в 2011 г. и 7,53% в 2012 г.

В 2012 г. ОАО «Сбербанк России» внесло депозит в ЦБ РФ в размере 261000 тыс. руб., что составило 0,71% валюты баланса банка.

Незначительную долю пассивов составляют резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера – 0,27% в 2010 г., 0,07% в 2011 г., 0,40% в 2012 г.

Таблица 3

Структура пассивов ОАО «Сбербанк России» в 2010-2012 гг.

Наименование статьи	2010 г., тыс. руб.	Уд. вес, %	2011 г., тыс. руб.	Уд. вес, %	2012 г., тыс. руб.	Уд. вес, %
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	11750	0,04	0	0,00	261000	0,71
Средства кредитных организаций	3369091	10,46	2237479	7,02	2785593	7,53
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16570948	51,46	18768136	58,88	23805610	64,31
Выпущенные долговые обязательства	7366863	22,88	6042838	18,96	5525395	14,93
Прочие обязательства	221882	0,69	140242	0,44	154259	0,42
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	87605	0,27	21746	0,07	146767	0,40
Валюта баланса	32203411	100,00	31877288	100,00	37017295	100,00

Динамика статей пассива ОАО «Сбербанк России» представлена в табл. 4.

Таблица 4

Динамика пассивов ОАО «Сбербанк России» в 2010-2012 гг.

Наименование статьи	2010 г., тыс. руб.	2011 г., тыс. руб.	Темп прироста, %	2012 г., тыс. руб.	Темп прироста, %
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	11750	0	-100,00	261000	100,00
Средства кредитных организаций	3369091	2237479	-33,59	2785593	24,50
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16570948	18768136	13,26	23805610	26,84
Выпущенные долговые обязательства	7366863	6042838	-17,97	5525395	-8,56
Прочие обязательства	221882	140242	-36,79	154259	9,99
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	87605	21746	-75,18	146767	574,91

Наименование статьи	2010 г., тыс. руб.	2011 г., тыс. руб.	Темп прироста, %	2012 г., тыс. руб.	Темп прироста, %
Валюта баланса	32203411	31877288	-1,01	37017295	16,12

Следует отметить, что по всем статьям пассивов в 2011 г. ОАО «Сбербанк России» произошло существенное снижение, за исключением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по которым произошел рост на 13,26%. В 2012 г. динамика несколько изменилась: по кредитам, депозитам и прочим средства в ЦБ РФ произошел рост на 100% (до уровня 261000 тыс. руб.), по средствам кредитных организаций – на 24,50% (до уровня 2785593 тыс. руб.), по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями на 26,84% (до уровня 23805610 тыс. руб.), по прочим обязательствам на 9,99%, по резервам на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон на 574,91% (до уровня 146767 тыс. руб.). Снижение произошло лишь по статье выпущенные долговые обязательства на 8,56% (до уровня 5525395 тыс. руб.).

Динамика результатов деятельности ОАО «Сбербанк России» в 2010-2012 гг. приведены в Приложении 3 и 4, на основе которых построена табл. 5.

В результате осуществления своей деятельности ОАО «Сбербанк России» в 2011 г. получил процентные доходы в размере 3191493 тыс. руб., что ниже уровня 2010 г. на 32%, а в 2012 г. – 2874997 тыс. руб., что ниже уровня 2011 г. на 9,92%.

Процентные расходы также имеют динамику снижения, но это позволило увеличить чистые процентные расходы банка только в 2012 г. на 9,69% до уровня 1228620 тыс. руб.

В рассматриваемый период в ОАО «Сбербанк России» происходит увеличение резервов на возможные потери по ссудам, которые к 2012 г. составляют 16199 тыс. руб.

В результате проведения операций с иностранной валютой ОАО «Сбербанк России» в 2010 г. получил убыток в размере 817778 тыс. руб., в 2011 г. –

Эта работа выполнена автором OdinAvtor.ru Хотите такую работу? 8-927-902-39-25

10195 тыс. руб. и только к 2012 году вышел на получение прибыли в размере 78437 тыс. руб.

OdinAvtor.ru 8-927-902-39-25

Таблица 5

**Динамика результатов деятельности ОАО «Сбербанк России»
в 2010-2012 гг.**

Наименование статьи	2010 г., тыс. руб.	2011 г., тыс. руб.	Темп прироста, %	2012 г., тыс. руб.	Темп прироста, %
Процентные доходы	4693604	3191493	-32,00	2874997	-9,92
Процентные расходы	2393317	2071460	-13,45	1646377	-20,52
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2300287	1120033	-51,31	1228620	9,69
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-1564146	-227204	-85,47	16199	100,00
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	736141	892829	21,29	1244819	39,42
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убытки	163407	55824	-65,84	-3082	-105,52
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	253589	537180	111,83	77145	-85,64
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-817778	-10195	-98,75	78437	100,00
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	509398	40936	-91,96	-51276	-225,26
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1141	11887	941,81	524	-95,59
Комиссионные доходы	198580	232029	16,84	277748	19,70
Комиссионные расходы	42566	55865	31,24	39246	-29,75
Прочие операционные доходы	14388	71189	394,78	25228	-64,56
Чистые доходы	1200560	1556540	29,65	1495973	-3,89
Операционные расходы	1067278	1334787	25,06	1329138	-0,42
Прибыль (убыток) до налогообложения	133282	221753	66,38	166835	-24,77
Прибыль (убыток) после налогообложения	58116	57601	-0,89	82235	42,77
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	58116	57601	-0,89	82235	42,77

Доходы от участия в капитале других юридических лиц в 2011 г. составили 11887 тыс. руб., что выше уровня 2010 г. в 9,4 раза, а в 2012 г. 524 тыс. руб., что ниже уровня предыдущего года на 95,59%.

В ОАО «Сбербанк России» в рассматриваемый период наблюдается рост комиссионных доходов на 16,84% в 2011 г. и на 19,70% в 2012 г.

В 2010 г. ОАО «Сбербанк России» получил чистую прибыль в размере 58116 тыс. руб., в 2011 г. – 57601 тыс. руб. (снижение на 0,89%), в 2012 г. – 82235 тыс. руб. (рост на 42,77%).

OdinAvtor.ru 8-927-902-39-25

3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ФИЛИАЛА № 6991 ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

В табл. 6 представлена структура источников собственных средств ОАО «Сбербанк России» в 2010-2012 гг.

Таблица 6

Структура источников собственных средств ОАО «Сбербанк России» в 2010-2012 гг.

Наименование статьи	2010 г., тыс. руб.	Уд. вес, %	2011 г., тыс. руб.	Уд. вес, %	2012 г., тыс. руб.	Уд. вес, %
Средства акционеров (участников)	1274699	3,96	1274699	4,00	1274699	3,44
Эмиссионный доход	2420838	7,52	2420838	7,59	2420838	6,54
Резервный фонд	280189	0,87	283095	0,89	318675	0,86
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	44249	0,14	78223	0,25	-332189	-0,90
Переоценка основных средств	22350	0,07	22350	0,07	22350	0,06
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	474831	1,47	530041	1,66	552063	1,49
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	58116	0,18	57601	0,18	82235	0,22
Валюта баланса	32203411	100,00	31877288	100,00	37017295	100,00

Наибольший удельный вес в валюте баланса как собственные средства имеют эмиссионный доход от 7,52% в 2010 г. до 6,54% в 2012 г. и средства акционеров банка от 3,96% в 2010 г. до 3,44% в 2012 г.

Резервный фонд имеет относительно постоянный удельный вес – 0,86% в 2012 г.

В результате переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для перепродажи в 2012 г. произошло их обесценение, которое составило 0,9% от валюты баланса.

Нераспределенная прибыль прошлых лет и за отчетный период в 2012 г. составила 1,49% и 0,22% соответственно.

Динамика источников собственных средств ОАО «Сбербанк России» представлена в табл. 7.

Таблица 7

**Динамика источников собственных средств
ОАО «Сбербанк России» в 2010-2012 гг.**

Наименование статьи	2010 г., тыс. руб.	2011 г., тыс. руб.	Темп прироста, %	2012 г., тыс. руб.	Темп прироста, %
Средства акционеров (участников)	1274699	1274699	0,00	1274699	0,00
Эмиссионный доход	2420838	2420838	0,00	2420838	0,00
Резервный фонд	280189	283095	1,04	318675	12,57
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	44249	78223	76,78	-332189	-524,67
Переоценка основных средств	22350	22350	0,00	22350	0,00
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	474831	530041	11,63	552063	4,15
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	58116	57601	-0,89	82235	42,77
Валюта баланса	32203411	31877288	-1,01	37017295	16,12

В 2011-2012 гг. соответственно произошел прирост резервного фонда банка на 1,04% и 12,57%. Как было указано ранее, в 2012 г. в результате переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, их стоимость снизилась и составила отрицательную величину равную 3332189 тыс. руб.

В период с 2010 по 2012 гг. в ОАО «Сбербанк России» растет сумма нераспределенной прибыли прошлых лет, которая в 2011 году составила 530041 тыс. руб. (прирост на 11,63%), а в 2012 г. – 552063 тыс. руб. (прирост 4,15%).

В целом по балансу следует отметить, что валюта баланса ОАО «Сбербанк России» в 2010 г. составила 32203411 тыс. руб., в 2011 г. – 31877288 тыс. руб. (снижение на 1,01%), а в 2012 г. – 37017295 тыс. руб. (прирост 16,12%).

Сведения о соблюдении обязательных нормативов ОАО «Сбербанк России» приведены в Приложениях 5 и 6, на основе которых построена табл. 8, отражающая их динамику.

OdinAvtor.ru 8-927-902-39-25

Таблица 8

**Соблюдение обязательных нормативов ОАО «Сбербанк России»
в 2010-2012 гг.**

Наименование показателя	Нормативное значение	2010 г., %	2011 г., %	2012 г., %	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10	21,4	22,2	15,7	
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	43,6	27,0	38,6	
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	69,9	98,2	81,7	
Норматив досрочной ликвидности (Н4)	≤ 120	64,7	74,3	66,0	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25	максимальное	12,7	16,1	16,7
		минимальное	5,1	5,1	5,1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	174,7	175,4	228,8	

На основе данных табл. 8 следует отметить, что ОАО «Сбербанк России» Выполняет все обязательные нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации.

4. ДЕНЕЖНЫЕ РАСЧЕТЫ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Кредитование корпоративного сектора в ОАО «Сбербанк России» осуществляется в соответствии с рядом внутренних документов банка, к которым относятся:

- Кредитная политика банка (с изменениями и дополнениями);
- Учетная политика банка (с изменениями и дополнениями);
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение «Об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании аффилированных и связанных с Банком лиц»;
- Положение «О кредитных комитетах и правилах принятия решений по кредитным сделкам в ОАО «Сбербанк России»;
- Положение «О порядке предоставления банковских гарантий в ОАО «Сбербанк России»;
- Регламент работы с залоговым обеспечением в ОАО «Сбербанк России»;
- Регламент взаимодействия Кредитных подразделений с Управлением сопровождения бизнеса Открытого акционерного общества «Первый Объединенный Банк» по обмену информацией по договорам залога транспортных средств;
- Регламент взаимодействия подразделений/сотрудников ТПБ и головного офиса в рамках процесса кредитования клиентов КБ и МСБ в ОАО «Сбербанк России»;
- Порядок одобрения сделок с заинтересованностью в ОАО «Сбербанк России».

В соответствии с указанными документами ОАО «Сбербанк России» предоставляет краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты юридиче-

ским лицам любой формы собственности, а также индивидуальным предпринимателям.

В соответствии со своей кредитной политикой ОАО «Сбербанк России» предоставляет кредиты заемщикам на цели, предусмотренные их уставом для осуществления текущей хозяйственной и инвестиционной деятельности.

Целями кредитования заемщика могут являться:

- а) кредит на пополнение оборотных средств;
- б) кредит на рефинансирование задолженности;
- в) кредит на приобретение техники и оборудования;
- г) кредит на покупку ценных бумаг;
- д) кредит для субъектов РФ и муниципалитетов;
- е) кредит на финансирование проектов;

ж) торговое финансирование - финансирование внешнеторговых сделок российских юридических лиц - импортеров по приобретению машин и оборудования посредством привлечения банком финансовых ресурсов зарубежных банков;

з) кредит на приобретение недвижимости;

и) кредит на комплексные цели - кредитование, когда цели в рамках действия договора постоянно изменяются.

ОАО «Сбербанк России» осуществляет кредитование заемщиков следующими способами:

- разовым зачислением денежных средств на банковские счета заемщика (предоставление стандартного кредита);
- открытием кредитной линии, т.е. заключением кредитного договора, на основании которого заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств.

Размер процентной ставки за пользование кредитом устанавливается решением Кредитного комитета ОАО «Сбербанк России» с учетом следующих факторов:

- конъюнктура кредитного рынка;

- условия и сроки кредитования;
- уровень кредитного риска;
- другие факторы.

Уплата процентов за пользование кредитом производится заемщиком одним из способов:

- единовременно за весь срок действия кредитного договора (авансовый платеж);
- ежемесячно;
- ежеквартально;
- в дату окончания срока действия кредитного договора.

Порядок и сроки начисления и уплаты процентов отражаются в кредитном договоре. Начисление процентов осуществляется программным путем. Начисление и взыскание процентов за пользование кредитом осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора.

Уплата процентов за пользование кредитом и других платежей осуществляется путем:

- списания денежных средств с расчетных счетов заемщика по его платежному поручению;
- списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с расчетных счетов заемщика в ОАО «Сбербанк России» банковским ордером (с расчетного счета в другом банке инкассовым поручением).

Обслуживание ОАО «Сбербанк России» кредитного продукта заемщика производится за плату (комиссию), установленную банком и заемщиком на договорной основе, позволяющей банку возместить расходы, связанные с оказанием банковских услуг.

ОАО «Сбербанк России» предоставляет кредиты с различными сроками возврата, а также предоставляет кредиты на условии возврата «до востребования», что определяется условиями кредитного договора.

Обязательным условием предоставления кредита является наличие условий для своевременного и полного исполнения обязательств заемщиком. ОАО «Сбербанк России» может предоставлять полностью обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные (бланковые) кредиты.

В качестве обеспечения исполнения обязательств (предмета залога) по кредитному договору банком принимаются:

- а) залог ценных бумаг;
- б) залог имущества;
- в) залог имущественных прав;
- г) гарантии и поручительства;

д) другие виды обеспечения, предусмотренные действующим законодательством.

Основанием обращения взыскания на заложенное имущество (предмет залога) является неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком кредитного обязательства. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество (предмет залога) производится в соответствии с действующим законодательством.

В качестве обеспечения возврата кредита ОАО «Сбербанк России» может быть заключен договор поручительства. По договору поручительства поручитель несет солидарную ответственность с заемщиком по погашению кредитных обязательств, если иное не предусмотрено договором поручительства.

В качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика перед ОАО «Сбербанк России» может быть предоставлена банковская гарантия.

Для целей формирования резервов на возможные потери по ссудам под обеспечением, учитываемым при создании резерва, понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита

(вклада), отнесенного к одной из двух категорий качества, установленных Положением Банка России № 254-П¹.

Кредиты, выданные в соответствии с утвержденными программами кредитования, величина которых не превышает 0,5 процентов от величины собственных средств (капитала) ОАО «Сбербанк России», рассчитанного в соответствии с Положением № 215-П², формируют портфели однородных ссуд для целей ведения бухгалтерского учета и создания резервов на возможные потери. Кредиты, выданные в индивидуальном порядке, учитываются индивидуально.

Все вопросы, связанные с кредитованием, решаются заемщиком и ОАО «Сбербанк России» на основании кредитных договоров, в которых определяются:

- предмет договора;
- объект кредитования;
- срок и размеры кредита;
- порядок выдачи и погашения кредита;
- процентная ставка, условия и периодичность ее изменения;
- взаимные обязательства, ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение условий договора;
- обязательства Заемщика, обеспечивающие своевременный возврат кредита, уплату процентов по кредиту, другие формы ответственности;
- порядок рассмотрения споров по договору;
- другие условия по соглашению сторон.

Оформление ОАО «Сбербанк России» в залог имущества и/или имущественных прав осуществляется по договору залога (заклада), в котором определяется:

- предмет залога, его оценка и местонахождение;

¹ «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П) (ред. от 24.12.2012) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 № 5774) // «Вестник Банка России», № 28, 07.05.2004.

² «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (утв. Банком России 10.02.2003 № 215-П) (ред. от 03.12.2012) (Зарегистрировано в Минюсте России 17.03.2003 № 4269) // «Вестник Банка России», № 15, 20.03.2003.

- существо, размер и срок исполнения кредитного обязательства, по которому предмет залога принимается в обеспечение;
- взаимные обязанности и права сторон, ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение условий договора;
- порядок исполнения обязательств по договору;
- порядок рассмотрения споров по договору;
- указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество, если иное не установлено законодательством;
- срок действия договора;
- другие условия по соглашению сторон.

Договор о залоге должен быть заключен в письменной форме. Договор о залоге движимого имущества или прав на имущество в обеспечение обязательств по кредитному договору, который должен быть нотариально удостоверен либо зарегистрирован в государственных органах, подлежит нотариальному удостоверению либо регистрации в государственных органах. Договор об ипотеке должен быть зарегистрирован в порядке, установленном для регистрации сделок с соответствующим имуществом.

Договор поручительства, заключаемый между ОАО «Сбербанк России» и поручителем, регламентирует ответственность поручителя перед банком за исполнение заемщиком обязательств по кредитному договору полностью или в части. Договор поручительства (гарантия) должен содержать следующее:

- предмет договора;
- существо, размер, срок исполнения кредитного обязательства и иные его условия;
- взаимные обязанности и права сторон, ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение условий договора;
- порядок исполнения обязательств по договору;
- порядок рассмотрения споров по договору;
- срок действия договора

- другие условия по соглашению сторон.

Гарантия, получаемая ОАО «Сбербанк России», регламентирует ответственность гаранта перед банком за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по кредитному договору. Содержание гарантии должно соответствовать требованиям действующего законодательства в отношении конкретного вида гарантии.

Все документы, относящиеся к кредитной сделке, формируются в кредитное досье.

- Кредитное досье должно содержать следующие документы:
- Заявка на получение кредита установленного образца (Приложение 8);
- Документы, относящиеся к кредитуемой сделке (объекту кредитования), т.е. документы и информация по сделке, для совершения которой испрашивается кредит: технико-экономическое обоснование; бюджет, бизнес-план, прогноз движения денежных средств; договоры поставки, купли-продажи, внешнеторговые контракты и пр. Указанные документы должны быть актуальными, содержать все изменения и дополнения;
- Юридические документы клиента (только для Клиентов, не имеющих расчетный счет в Банке). Перечень документов приведен в Приложении 9;
- Документы, характеризующие финансовое положение Клиента. Перечень документов приведен в Приложении 9;
- Документы, подтверждающие право собственности на предмет залога.

Санкционирование сделки по кредитованию корпоративного клиента осуществляется в следующем порядке:

От ОАО «Сбербанк России»:

- служебная переписка между подразделениями банка;
- заключение кредитного подразделения;
- заключение юридического подразделения;

- заключение подразделения сопровождения бизнеса (по предмету залога/благонадежность);
- копия решения соответствующего кредитного комитета Банка.

От клиента/контрагентов:

- протоколы уполномоченного Уставом органа управления об одобрении кредитного договора и/или договора залога/поручительства как крупной сделки в случае, если такая сделка в соответствии с действующим законодательством подлежит одобрению (оригинал или копия, заверенная банком)
- протоколы уполномоченного Уставом органа управления об одобрении кредитного договора и/или договора залога/поручительства как сделки с заинтересованностью в случае, если такая сделка в соответствии с действующим законодательством подлежит одобрению (оригинал или копия, заверенная банком)

Документы, подтверждающие целевое назначение кредита:

- платежное поручение (с отметкой банка об исполнении);
- выписка с расчетного счета клиента;
- анализ использования заемных средств, подкрепленный соответствующими документами (акты приемок, счета-фактуры, накладные и др.), подтверждающими получение заемщиком товаров (работ, услуг) и достижение других целей, предусмотренных кредитным договором;
- анализ документов, подтверждающих целевое использование кредитов в других банках, в случае направления получаемого кредита на рефинансирование задолженности.

Договора по сделке:

- кредитный договор и все дополнительные соглашения и приложения к нему;

- договоры, обеспечивающие исполнение обязательств по кредитному договору и дополнительные соглашения и приложения к ним, копии актов проверок предмета залога.

Информация, подготовленная и собранная в процессе мониторинга кредита:

- все распоряжения кредитующего подразделения по отражению в бухгалтерском учете операций по сделке;
- ведомости начисленных процентов, комиссий по кредиту;
- документы об оплате процентов, комиссий, погашении кредита;
- поручения на выдачу средств по каждой выданной в рамках кредитного договора сумме;
- расчеты сумм поручительств, расчеты пени и пр.

Документы по регулярному мониторингу кредитного риска по сделке:

- ежеквартальные профессиональные суждения о классификации ссудной задолженности;
- копии последующих протоколов кредитных комитетов банка по решениям, принятым по сделке;
- переписка между банком и заемщиком.

В случае долгосрочного кредитного обслуживания клиента в ОАО «Сбербанк России» сотрудник кредитующего подразделения может формировать отдельное «финансовое досье» заемщика, где подшивается вся имеющаяся в наличии информация о финансовом состоянии заемщика. Финансовое досье является неотъемлемой частью кредитного досье заемщика и хранится в кредитующем подразделении банка.

Основные направления кредитной политики ОАО «Сбербанк России» определяются Советом директоров банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России. Координацию кредитной работы и принятие решений о выдаче кредитов (или их пролонгации) осуществляет Кредитный комитет - постоянный рабочий орган банка.

Выдача кредитов осуществляется на основании решений соответствующего Кредитного комитета ОАО «Сбербанк России».

При проведении операций по кредитованию клиентов на структурные подразделения ОАО «Сбербанк России» (обособленных подразделений) возлагается контроль за следующими банковскими рисками:

- кредитующее подразделение осуществляет контроль за кредитным риском;
- юридические подразделения осуществляют контроль за правовыми рисками;
- подразделение сопровождения бизнеса и подразделения безопасности обособленных подразделений ОАО «Сбербанк России» осуществляют контроль за риском утраты обеспечения и кредитным риском.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и стран СНГ. Учредителем и основным акционером Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации, владеющий 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция.

Анализ финансовой отчетности Филиала № 6991 ОАО «Сбербанк России» показал, что наибольший удельный вес в валюте баланса банка имеет чистая ссудная задолженность, которая в 2010 г. составляла 56,37%, в 2011 г. – 49,79%, а в 2012 г. – 53,89% (19950466 тыс. руб.), что говорит о том, что больше половины активов банка размещаются в виде выдачи кредитов клиентам банка и образуют собой дебиторскую задолженность. Около трети активов банка (30,73% в 2012 г.) вложены в ценные бумаги и другие ликвидные активы, имеющиеся в наличии для продажи. ОАО «Сбербанк России» выдает кредиты другим кредитным организациям, которые составляют в 2012 г. 6,71% от валюты баланса, так же ОАО «Сбербанк России» размещает средства в ЦБ РФ, доля которых в 2012 г. составила 1,72%. Денежные средства на счетах банка в 2010 г. составили 2,62%, в 2011 г. – 2,59%, а в 2012 г. – 2,35% валюты баланса.

Наибольший удельный вес в пассивах ОАО «Сбербанк России» занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, доля данного пассива растет с 51,46% в 2010 г. до 64,31% в 2011 г. Другим пассивом, имеющим большой удельный вес в валюте баланса составляют выпущенные долговые обязательства банка – 22,88% в 2010 г., 18,96% в 2011 г., 14,93% в 2012 г.

В результате осуществления своей деятельности ОАО «Сбербанк России» в 2011 г. получил процентные доходы в размере 3191493 тыс. руб., что ниже уровня 2010 г. на 32%, а в 2012 г. – 2874997 тыс. руб., что ниже уровня 2011 г. на 9,92%.

ОАО «Сбербанк России» Выполняет все обязательные нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации.

Таким образом, оптимизация управленческой структуры, внедрение новых банковских технологий, активное участие в социально-значимых проектах как в настоящий момент, так и в будущем создадут дополнительные предпосылки для повышения конкурентоспособности Сбербанка России.

OdinAvtor.ru 8-927-902-39-25

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 28.06.2013) «О банках и банковской деятельности» // «Собрание законодательства РФ», 05.02.1996, № 6, ст. 492.
2. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П) (ред. от 24.12.2012) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 № 5774) // «Вестник Банка России», № 28, 07.05.2004.
3. «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (утв. Банком России 10.02.2003 № 215-П) (ред. от 03.12.2012) (Зарегистрировано в Минюсте России 17.03.2003 № 4269) // «Вестник Банка России», № 15, 20.03.2003. Баширов Р. Оценка эффективности деятельности коммерческих банков в регионах // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2011. - № 4. – С. 620 – 628.
4. Белоусов А.С., Вадимова С.А. К оценке финансового результата деятельности коммерческого банка // Инновационное развитие экономики. – 2012. - № 10. – С. 93 – 98.
5. Боровкова В. Банки и банковское дело. – М.: Юрайт, 2013. – 626 с.
6. Буланов Ю.Н. Алгоритм формирования показателей плана текущей деятельности банка // Банковское дело. – 2013. - № 3. – С. 60 – 64.
7. Винокурова С.А. Оценка финансовых результатов и эффективности деятельности коммерческого банка // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2011. - № 33. – С. 26 – 30.
8. Дубровская С.И. Факторы повышения конкурентоспособности банка (на примере Сбербанка России) // Вестник Самарского финансово-экономического института. – 2010. - № 3. – С. 40 – 43.

9. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело. – М.: Омега-Л, 2011. – 304 с.
10. Заварихин Н.М., Щербакова Е.В. Внутренний аудит в системе корпоративного управления коммерческим банком // Аудит и финансовый анализ. – 2010. - № 2. – С. 242 – 262.
11. Ковальская К.Г. Анализ инвестиционной деятельности Сбербанка России // Аудит и финансовый анализ. – 2012. - № 4. – С. 228 – 232.
12. Кукарина Ю.М. Особенности документационного обеспечения центра сопровождения клиентских операций Сбербанка России // Делопроизводство. – 2011. - № 4. – С. 72 – 76.
13. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке. – М.: КноРус, 2013. – 376 с.
14. Руковчук А.В. Оптимизация организационной структуры управления банком // Управленческое консультирование. – 2011. - № 2. – С. 149 – 165.
15. Тавасиев А.М. Банковское дело. – М.: Юрайт, 2013. – 656 с.
16. Официальный сайт ОАО «Сбербанк России» // <http://sberbank.ru/>