

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Байкальский государственный университет
Колледж Байкальского государственного университета
Цикловая комиссия менеджмента и учетно-экономических дисциплин

ОТЧЕТ ПО ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ (ПРЕДДИПЛОМНОЙ) ПРАКТИКЕ

ПМ 01. Ведение расчетных операций
ПМ 02. Осуществление кредитных операций
**ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих,
должностям служащих**

Специальность 38.02.07 Банковское дело
Базовая подготовка

| | | |
|-----------------------------------|----------|-------------------------------|
| Обучающийся | <u>Х</u> | В. К. Фадеева, Бд-11-21-1. |
| Руководитель практики от колледжа | <u>Х</u> | А.И. Журавлева, преподаватель |

Иркутск 2023

ЗАДАНИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ (ПРЕДДИПЛОМНОЙ) ПРАКТИКИ

| Задание | Количество часов\ дней |
|---|------------------------|
| Ознакомление с организационно-правовой структурой банка | 6/1 |
| Выполнение обязанностей специалиста банковского дела (в качестве дублера) | 120/20 |
| Выполнение работ, связанных с подготовкой к дипломной работе | 12\2 |
| Обработка и систематизация материалов практики | 6/1 |
| ИТОГО | 144 |

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| 1. Ознакомление с организационной структурой кредитной организации..... | 4 |
| 2. Ознакомление с должностными обязанностями специалиста подразделения кредитной организации..... | 13 |
| 3. Ознакомление с функциями и задачами подразделения кредитной организации..... | 17 |
| 4. Сбор и обработка статистических данных по видам деятельности подразделения..... | 19 |
| 5. Анализ статистических данных, необходимых для написания практической части Выпускной квалификационной работы..... | 22 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ..... | 30 |
| Список использованных источников..... | 32 |

1. Ознакомление с организационной структурой кредитной организации

Сбербанк — это финансовое учреждение известно не только подавляющему числу россиян, но и жителям других государств. Причина в его масштабности, уникальности, известности на фоне других подобных учреждений в РФ. В этой статье же мы заострим внимание на организационной структуре Сбербанка, которая не имеет аналогов в России.

I. О Сбербанке.

Предмет нашего разговора - ПАО, крупнейший российский банк. Его учредителем выступает ЦБ России. Именно Центробанку и принадлежит контрольный акционный пакет этого учреждения. Прочими акционерами выступают и организации, и частные лица.

Уникальность заметна не только в развернутой организационной структуре Сбербанка. Его также выделяет следующее:

- Предоставление государственных гарантий по вкладам.
- Участие в международной программе, чья цель - развитие малого и среднего бизнеса в РФ.
- Обслуживание счетов, учет доходов и оборота федерального российского бюджета.

II. Схема организационной структуры Сбербанка России

Иерархия составляющих крупной банковской организации:



Рис. 1. Схема организационной структуры Сбербанка России

- Главный орган - Общее собрание акционеров.
- Второй уровень: Наблюдательный совет. Ревизионная комиссия. Ряд Комитетов Наблюдательного совета.
 - Следующий уровень: Правление (в т. ч. его председатель и президент). Сбербанковские комитеты. Коллегия банка.
 - Последний уровень: Ряд подразделений центральной сети банка. Территориальные филиалы. Зарубежные отделы.

Всю организационную структуру ОАО "Сбербанк" можно разделить на практически равные четыре доли:

III. Собрание акционеров

Управленческая структура данной организации предполагает существование правящих органов с установленными объемами ответственности, рядом полномочий и правилами взаимодействия с другими составляющими системы. Переходим к ее верхушке.

Вам будет интересно: Денежные средства в балансе — это наиболее ликвидная категория активов

Главный орган управления организационной структуры ПАО "Сбербанк" - собрание акционеров. Только оно имеет право на избрание правления учреждения, а также наблюдательного совета. Акционеры — это и физические и юрлица. Они являются владельцами как обычных, так и привилегированных ценных бумаг.

Главные задачи этой части организационной структуры Сбербанка:



Рис.2. Схема организационной структуры Сбербанка России

- Принятие решений об учреждении организации.
- Как составление Устава банка, так и контроль за его исполнением.
- Утверждение актов и документов, связанных с деятельностью учреждения.
 - Выбор членов исполнительных и контрольных органов.
 - Как рассмотрение, так и проверка отчетов по деятельности других структурных подразделений.
 - Распределение направлений доходов.

IV. Управление структурой.

Общее руководство Сбербанком — это дело избираемого Совета. Его ключевые обязанности такие:

- Определение векторов развития банка.
- Контроль за работой правления.
- Утверждение годового отчета.
- Контроль политики в области инвестиций и кредитования.
- Организация деятельности ревизионного и кредитного комитетов.
- Выбор председателя.

V. Ревизионный и кредитный комитеты.

Продолжаем знакомиться с организационной структурой банка Сбербанк. Как мы уже упомянули, его Совет создает два комитета, каждый из которых имеет определенные задачи:

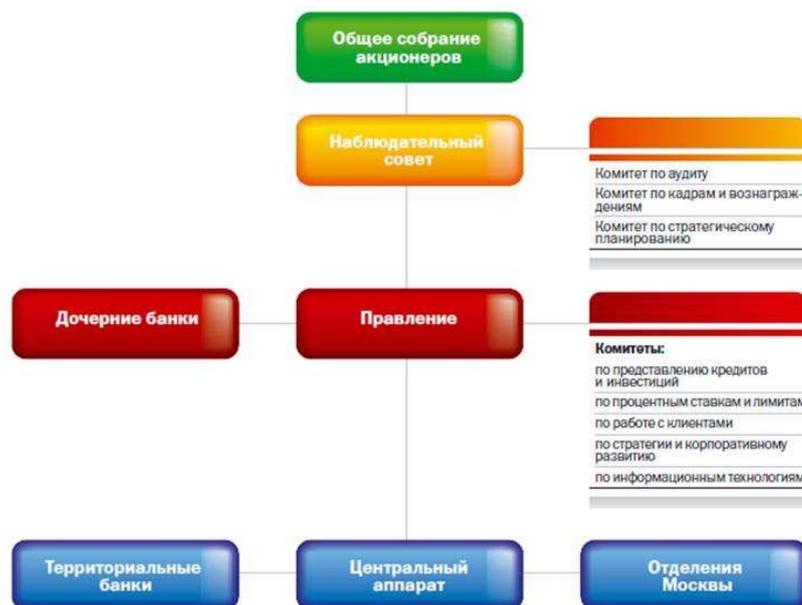


Рис.3. Ревизионный и кредитный комитеты

- Кредитный: Формирование кредитной политики учреждения, структуры возможностей и средств, которые могут быть привлечены в работу. Открытие инвестиционных фондов. Деятельность, связанная с трастовыми операциями.
- Ревизионный: Организация выборочных и комплексных проверок в сфере кредитной, расчетной, валютной работы. Контроль за исполнением законодательных актов.

VI. Головной офис

Переходим к организационной структуре отделений Сбербанка. Главным здесь выступает головной офис - он руководит менее масштабными ответвлениями. Отсюда его задачами выступает следующее:

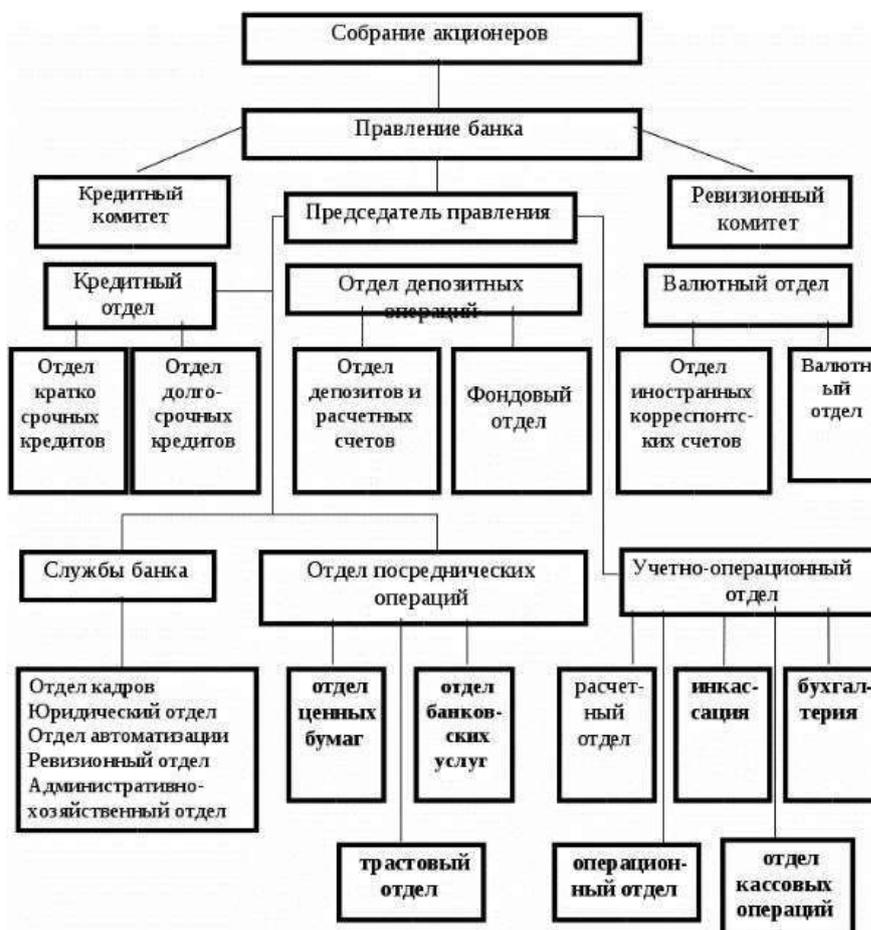


Рис.4. Схема головного офиса

- Анализ работы подведомственных организаций.
- Текущее и стратегическое планирование.
- Работа над приоритетными векторами развития банка.
- Бюджетирование, управление финансовыми активами, пассивами, рисками.
- Изучение российского банковского рынка, экономики государства.
- Контроль за внутривидовыми денежными потоками, кредитными ресурсами.
- Обеспечение всей системы банка сведениями о деятельности его подразделений.

- Проведение маркетинговых анализов в тандеме с другими организациями. Эта деятельность направлена на изучение потребностей и пожеланий клиентов, а также регионального рынка, совершенствование существующих и разработка новых банковских продуктов и услуг.

VII. Территориальные подразделения

Отметим, что деятельность территориальных структур обеспечивает служба безопасности Сбербанка. Сами же они заняты следующим:



Рис.5. Территориальные подразделения

- Анализ деятельности своих подразделений с целью планирования самой выгодной кредитной политики.
- Оценка актуальной конкурентской среды.
- Участие в региональных программах по экономическому развитию.
- Совершенствование и расширение расчетных сетей.
- Внедрение в работу новейших информационных технологий, которые помогут успешнее управлять как пассивами и активами банка, так и персоналом, облегчат взаимодействие с клиентами.
- Работа над увеличением скорости проведения финансовых операций, что ведет к улучшению качества обслуживания.
- Оценка и подстраивание под меняющиеся рыночные условия.
- Общая оптимизация своих сетей с учетом экономических и социальных факторов.

VIII. Региональные филиалы

Региональные подразделения и филиалы - самые широко распространенные во всей сбербанковской системе. Надо сказать, что внутри структуры постоянно проходит их оптимизация на основе плотности проживания населения в том или иной регионе, количества клиентов банка. Большое внимание уделяется и предпочтению потребителями каких-то определенных банковских услуг.

Региональные отделения организационной структуры Сбербанка имеют весь спектр прав юридических лиц. Баланс такого филиала - составная часть единого баланса всей корпорации.

Деятельность региональных отделений основывается на утвержденном положении. Исходя из него:

- Филиалы в регионах имеют права юрлиц.
- Являются частью сбербанковской системы.
- В своей работе опираются на акты, которые приняты как ЦБ РФ, так и самим Сбербанком.

Здесь необходимо выделить специализированные филиалы. Они ориентируются не только на индивидуальное и специализированное банковское обслуживание, но и на развитие некоторых направлений финансового бизнеса: работа с корпоративными клиентами, операции с валютой, акциями и проч.

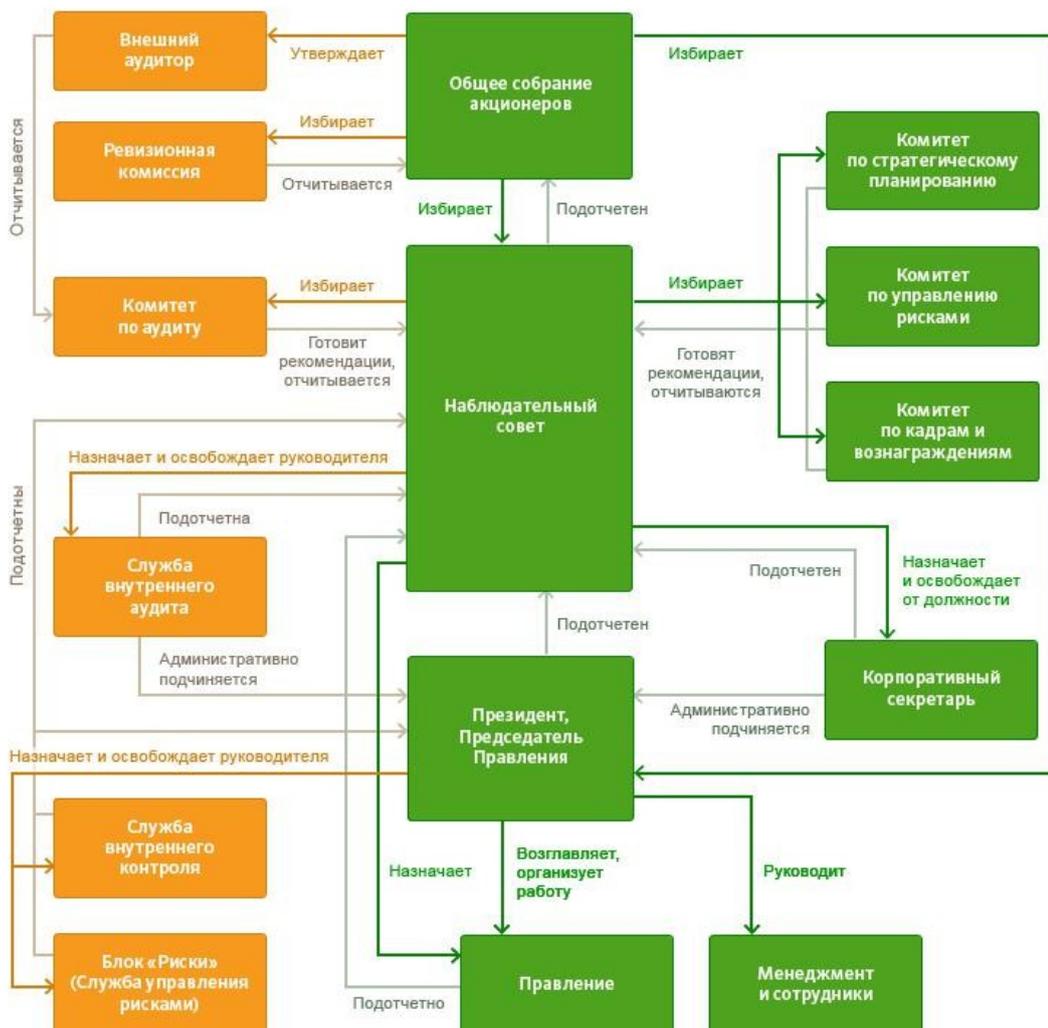


Рис.6. Схема региональных филиалов

IX. Агентства

Нельзя отдельно не выделить такую часть структуры Сбербанка, как агентства. Считаются самым последним звеном в системе - созданы при больших учреждениях для работы с населением отдаленных и малонаселенных регионов РФ. Спектр совершаемых ими операций ограничен - расчетно-кассовое обслуживание, перечисление заработной платы.

В будущем планируется замена агентств на мобильные операционные кассы.

Х. Отделения

В структуре Сбербанка имеют место быть следующие отделения:

- По работе с персоналом - изучение рынка труда, подбор новых сотрудников, повышение квалификации настоящих работников.
- Управление общественных связей - продвижение и реклама, взаимодействие со СМИ.
- Управление рисками - общий анализ рисков на финансовом рынке, выстраивание политики деятельности с их учетом.
- Управление ревизий, внутреннего контроля и аудита - контроль за соблюдением подразделениями как общероссийских законодательных актов, так и внутрибанковских распоряжений.
- Управление безопасности - защита от противоправных действий третьих лиц, обеспечение безопасности персонала и посетителей.
- Юридическое - разработка типовых договоров, оформление лицензий, свидетельств, юридическая экспертиза, выступление в суде от имени Сбербанка.



Рис.7. Схема отделений

2. Ознакомление с должностными обязанностями специалиста подразделения кредитной организации.

Одним из самых крупных российских банков является Сбербанк РФ. Это открытое акционерное общество, основным учредителем которого - ЦБ РФ, являющийся держателем контрольного пакета акций. Кроме Центробанка, акционерами Сбербанка также могут стать организации и физические лица.

Сбербанк имеет уникальную и не имеющую аналогов на рынке банковских услуг организационную структуру. В систему Сбербанка России входят региональные банки и учреждения более низкого уровня: филиалы и отделения.

В крупных же банках неизбежна специализация и делегирование функции. За каждым кредитным инспектором закреплен определенный круг клиентов, многие функции выполняются особыми подразделениями «поддержки».

В ОАО «Сбербанк» кредитный отдел включает в себя отдел по кредитованию малого и среднего бизнеса и отдел кредитования физических лиц (отдел розничного кредитования) и юридических лиц. В этих отделах работают:

1. Клиентский менеджер, к его обязанностям относятся:
 - Привлечение физических лиц на обслуживание в ДО, консультирование и информирование клиентов по всему продуктовому ряду услуг;
 - Проведение переговоров с компаниями о заключении соглашения комплексного банковского розничного обслуживания;
 - Проведение презентаций перед сотрудниками корпоративных клиентов для активного продвижения всех розничных продуктов банка;
 - Прием, проверка и отправление в филиал документов по обслуживанию клиентов (потребительское кредитование, кредитные карты, автокредиты, ипотека, аренда сейфовых ячеек, зарплатные проекты и др.);

- Первичный андеррайтинг (выявление пригодности клиента в качестве ссудозаемщика), проведение детального анализа возможностей кредитования клиентов - физических лиц, их кредитоспособности и финансовой устойчивости;

- Работа в клиентском зале с клиентским потоком, рекламно-информационное оповещение клиентов;

- Подготовка сводной отчетности по вопросам продаж розничных банковских продуктов.

2. Ведущий клиентский менеджер, он занимается:

- Привлечением на банковское обслуживание клиентов - физических лиц, и их сопровождением; консультированием клиентов и осуществлением прямых продаж;

- Открытием/закрытием и ведением счетов/вкладов клиентов;

- Работой по спорным ситуациям;

- Оформлением и предоставлением дополнительных услуг, предлагаемых Банком;

- Контролем по оформлению кредитных сделок;

- Выполнением индивидуального плана работы с клиентами;

- Выполнением операционных функций, связанных с заключением договоров;

- Выездом на территорию организации клиента с целью предложения и консультирования по продуктам Банка; проведением презентаций продуктов Банка; осуществлением первичной проверки.

3. Главный клиентский менеджер, его обязанности:

- Активное привлечение физических и юридических лиц на обслуживание в ДО, консультирование клиентов по всему продуктовому ряду услуг;

- Проведение переговоров с компаниями о заключении соглашения комплексного банковского розничного обслуживания;

- Проведение презентаций перед сотрудниками корпоративных клиентов для активного продвижения всех розничных продуктов банка;

- Андеррайтинг (выявление пригодности клиента в качестве ссудозаемщика), проведение детального анализа возможностей кредитования клиентов - физических лиц, их кредитоспособности и финансовой устойчивости

- Оформление, формирование в досье и передача в филиал кредитных договоров, договоров поручительства, договоров залога, а также иных документов.

4. Начальник отдела ЦОК, его должностные обязанности:

- Обеспечить учетно-операционную работу; решать организационные вопросы;

- Руководить работой управления; осуществлять контроль всех выполняемых управлением операций и совершаемых записей;

- Способствовать повышению профессионального уровня сотрудников управления;

- Распределять обязанности между сотрудниками управления;

- Сосредоточить у отдельных работников выполнение операций по группам клиентов, добиваясь тем самым специализации работы и повышения производительности труда;

- Осуществлять контроль за своевременностью обработки расчетно-денежных документов в соответствии с утвержденным графиком документооборота;

- Контролировать составление макета платежей и проведение расчетов;

- Нести ответственность за качество работы в управлении;

- Проводить работу по привлечению новых клиентов;

- Оценивать и анализировать движение денежных потоков клиентов;

- Готовить предложения и рекомендации по управлению свободными средствами клиентов, с учетом особенностей их деятельности и с учетом разработанных банковских продуктов;

- Проводить маркетинговые опросы клиентов, с целью выяснения их потребностей и возможностей;
- Способствовать расширению корреспондентской сети Банка;
- Вносить на рассмотрение руководству Банка предложения, связанные с совершенствованием работы подразделений Банка;
- Запрашивать от руководителей структурных подразделений Банка представления в полном объеме информации, необходимой для деятельности Управления;
- Ставить вопрос о наложении дисциплинарных взысканий за недостатки и упущения в работе на непосредственно подчиненных сотрудников, а также о поощрении сотрудников, внесших существенный вклад в решение поставленных перед Управлением задач;
- Устанавливать круг обязанностей сотрудников Управления, по самостоятельному решению организационных, производственных и иных вопросов, связанных с деятельностью Управления.

5. Заместитель начальника отдела ЦОК:

- Общее руководство отделом, организация и проведение работы по качественному обслуживанию клиентов в рамках совершаемых Банком операций;
- Организация работы по открытию/закрытию, ведению банковских счетов и счетов по вкладам физических и юридических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- Организация работы по выпуску и использованию банковских карт;
- Организация работы по сдаче в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- Формирование выписок по счетам клиентов;
- Формирование документов дня;
- Контроль операций, проводимых по балансу;
- Контроль операций в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (ежедневный

мониторинг операций, подлежащих обязательному контролю согласно 115-ФЗ);

- Ответственность за качество операционного обслуживания клиентов в дополнительном офисе, порядок и обустройство дополнительного офиса, организацию процесса операционного обслуживания и контроль его результатов.

3. Ознакомление с функциями и задачами подразделения кредитной организации.

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

Филиальная сеть Сбербанка России расположена на всей территории страны. По состоянию на 2015 г. сеть Сбербанка России состоит из 17 территориальных банков, 660 головных отделений, около 20000 внутренних структурных подразделений.

Сберегательный банк РФ как головная контора организует работу низовых подразделений банка. При этом осуществляются исследования и анализ деятельности учреждений банка, разработка предложений по определению приоритетных направлений развития, текущее и перспективное планирование, изучение экономики и финансового рынка страны, обеспечение системы Сбербанка РФ информацией о деятельности его учреждений, управление кредитными ресурсами и анализ эффективности их использования, а также оказываемых учреждениями банка услуг. Сбербанк совместно с другими службами разрабатывает предложения по введению новых финансовых продуктов с целью привлечения клиентов, устанавливает тарифы комиссионного вознаграждения за заслуги, осуществляет экономический анализ привлечения средств населения и юридических лиц во вклады, депозиты и ценные бумаги, проводит анализ практики применения действующего банковского законодательства, обеспечивает сбор, проверку и

обобщение всех статистических отчетов по основной деятельности учреждений банка и т.д.

Территориальные банки проводят анализ деятельности своих учреждений исходя из их подчиненности и экономики отдельных регионов с целью определения наиболее выгодного для кредитования сектора экономики и оценки конкурентной среды.

Наиболее массовыми подразделениями Сбербанка являются отделения и филиалы. Они выполняют широкий спектр банковских операций и предоставляют очень много видов услуг, а именно осуществляют расчетно-кассовое обслуживание, кредитные операции, операции с валютой, операции с ценными бумагами и другие операции.

Сберегательный банк РФ является крупной кредитной организацией. Поскольку он имеет помимо головного офиса в г. Москве сеть филиалов и представительств по России.

4. Сбор и обработка статистических данных по видам деятельности подразделения.

Показатели в настоящем пресс-релизе рассчитаны по внутренней методике ПАО Сбербанк. Данные за 2022 год не учитывают события после отчетной даты (СПОД), также как и данные за 2021 для целей сравнения.

Таблица 1. Динамика активности клиентов.

| | | |
|------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Активные клиенты - физические лица | Пользователи подписки СберПрайм | Активные корпоративные клиенты |
| 106.7 млн | 5.7 млн | 3.0 млн |
| + 2.9 млн с начала года | + 1.5 млн с начала года | + 0.1 млн с начала года |

Количество розничных клиентов достигло 106.7 млн человек, а юридических лиц — превышает 3 млн компаний.

Активность и вовлеченность цифровых клиентов остается на стабильно высоком уровне — отношение DAU/MAU в Сбербанк Онлайн выше 50%.

Количество пользователей подписок СберПрайм увеличилось на 0.3 млн за месяц и на 1.5 млн с начала года и превысило 5.7 млн.

Количество участников программы лояльности СберСпасибо выросло на 0.8 млн за месяц и на 9.7 млн с начала года до 66.2 млн пользователей.

Таблица 2. Рост участников программы лояльности СберСпасибо

| в млрд руб., если не указано иное | Декабрь 2022 (без учета СПОД) | изменение за месяц | изменение с начала года |
|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------|
| Кредиты юр. лицам до резервов | 18 763 | 0.5% | 12.4% |
| Кредиты физ. лицам до резервов | 12 039 | 1.7% | 12.9% |
| Средства юридических лиц | 8 733 | -0.8% | -0.7% |
| Средства физических лиц | 18 336 | 8.2% | 8.2% |

Розничный кредитный портфель в декабре вырос на 1.7% до 12.0 трлн руб., а с начала года - на 12.9%. Частным клиентам в декабре был выдан рекордный объем кредитов – 625 млрд руб.

- Главным драйвером стала ипотека, рост которой ускорился в ожидании изменения программ господдержки с 2023 года. Выдачи ипотечных кредитов в декабре были рекордными за всю историю банка и составили 382 млрд руб. На конец 2022 года портфель жилищных кредитов составил 7.7 трлн руб.5, увеличившись более, чем на 20%5 за год.

- Также банк выдал максимальный с начала года объем потребительских кредитов — 243 млрд руб. Особое внимание клиентов привлекали сезонные предложения по кредитам: ставка 4.5% в первый месяц и кешбэк 1.5% от ставки бонусами СберСпасибо для подписчиков СберПрайм+.

Корпоративный кредитный портфель увеличился за месяц на 0.5%³ и на 12.4%³ с начала года, составив 18.8 трлн руб.

- За 2022 год доля валютных кредитов снизилась на 10 п.п. в структуре корпоративного кредитного портфеля.

Качество кредитного портфеля остается стабильным. Доля просроченной задолженности снизилась за декабрь до 2.2%, что ниже уровня конца 2021 года.

Средства физических лиц выросли на 8.2%³ в декабре и за 12 месяцев 2022 года, превысив 18.3 трлн руб., в том числе за счет выгодных сезонных предложений и привлекательных условий для подписчиков СберПрайм+ и зарплатных клиентов.

- Доля валютных вкладов за 2022 год сократилась почти в 2 раза. Средства юридических лиц прибавили 0.8%³ в декабре до 8.7 трлн руб. (-0.7%³ с начала года).

- Доля средств в валюте в структуре средств корпоративных клиентов за год снизилась на 18 п.п.

Таблица 3. Ключевые показатели эффективности за 2022 год (без учета СПОД)

| в млрд руб., если не указано иное | Декабрь 2022 (без учета СПОД) | 12М 2022 (без учета СПОД) | изменение декабрь 2022/декабрь 2021 | изменение 12М 2022/12М 2021 |
|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| Чистый процентный доход | 176,5 | 1700.8 | 19.5% | 5.2% |
| Чистый комиссионный доход | 67,5 | 614.8 | 16.7% | 6.2% |
| Операционные расходы | -80.6 | -670.4 | -12.0% | -5.0% |
| Прибыль до налога на прибыль | 155.1 | 370.8 | 40.5% | -75.7% |

| | | | | |
|----------------|-------|-------|-------|--------|
| Чистая прибыль | 125.5 | 300.2 | 40.1% | -75.7% |
|----------------|-------|-------|-------|--------|

- Чистая прибыль, РПБУ – 300 млрд руб.
- Стоимость риска⁴ (COR) – 3.7%
- Отношение операционных расходов к доходам (CIR) – 32.6%

Рост чистого процентного дохода ускорился в декабре до 19.5% г/г (176.5 млрд руб.), а за 2022 год превысил уровень прошлого года на 5.2% на фоне роста объемов работающих активов и нормализации ставок привлечения.

Чистый комиссионный доход вырос в декабре 2022 года на 16.7% г/г до 67.5 млрд руб. и составил 614.8 млрд руб. за 2022 год, превысив уровень прошлого года на 6.2%.

В декабре стоимость риска составила 0.2%⁴, в том числе за счет положительного результата от возврата проблемной задолженности. В 1 полугодии в связи с реализовавшимися и потенциальными рисками был создан существенный объем резервов. Во втором полугодии они нормализовались, а в целом за год стоимость риска составила 3.7%⁴.

Операционные расходы снизились в декабре на 12% г/г и составили 80.6 млрд руб. За 2022 год расходы снизились на 5% г/г на фоне принятой в Банке программы повышения эффективности. Банк ожидает, что СПОД не окажут значимого влияния на динамику операционных расходов.

В декабре банк заработал 125.5 млрд руб. чистой прибыли (+40.1% г/г), а чистая прибыль за 2022 год превысила 300 млрд руб.

ПАО Сбербанк с запасом выполняет все ограничения по аппетиту к риску по нормативам достаточности капитала, установленные Наблюдательным советом в декабре 2021 года.

Результаты Банка достигнуты без использования послаблений Банка России для кредитных организаций (таких как фиксация валютного курса, стоимости ценных бумаг, льготное резервирование по кредитам отдельным компаниям и прочие).

5. Анализ статистических данных, необходимых для написания практической части Выпускной квалификационной работы.

ПАО «Сбербанк» — один из крупнейших банков России и Европы с самой широкой сетью подразделений, предлагающий весь спектр инвестиционно-банковских услуг. Контролируется Банком России. Основан в 1841 году.

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46,1% вкладов населения, 40,5% кредитов физическим лицам и 32,4% кредитов юридическим лицам (по состоянию на 1 января 2023 года).

На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,9% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 января 2023 года).

На сегодня Сбербанк состоит из 11 территориальных банков и более 16,5 тысяч отделений в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов.

Число розничных клиентов Сбербанка в России превышает 127 млн. человек и 10 млн. за ее пределами, количество корпоративных клиентов банка более 1,1 млн. в 22 странах присутствия.

По сравнению с другими банками, Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Банком обслуживаются все группы корпоративных клиентов. На долю средних и крупных компаний приходится 33% корпоративного кредитного портфеля банка. На оставшуюся часть кредитуются крупные и крупнейшие корпоративные клиенты.

В настоящий момент в группу ПАО «Сбербанк» входят более 325 000 квалифицированных сотрудников, работающих над превращением банка в лучшую сервисную компанию с услугами и продуктами мирового уровня.

Банк видит своей главной целью предоставление каждому клиенту полного спектра современных банковских продуктов и услуг при постоянном внедрении и использовании новейших достижений в области

информационных технологий, совершенствовании бизнес – процессов и повышении уровня сервиса.

Миссия «Сбербанка России» определяет смысл существования, содержание, а также направления деятельности Банка, подчеркивая ту роль, которую он играет в экономической системе России. Потребности клиентов, их пожелания и цели являются основой для осуществления Банком своей деятельности, как элемента экономической системы.

Высокие цели Банка достигаются командой единомышленников, которых объединяет общая система ценностей.

Ценностями «Сбербанка России» являются:

- Надежность банка, как партнера;
- Ответственность и доверие;
- Командный подход и результативность;
- Профессиональный подход и креативность.

Ценности «Сбербанка России» представляют собой набор правил, критериев и требований, которые предъявляются к каждому человеку, являющемуся или желающему стать одним из членов команды Банка. Представленные ценности являются сводом принципов, исходя из которых руководство Банка устанавливает цели и определяет их достижение. Данные ценности являются основой и базой взаимоотношений между персоналом, внутренней системы управления Банком, а также взаимоотношений Банка с окружающим обществом, его клиентами, акционерами и инвесторами. Осознание и разделение философии и ценностей «Сбербанка России» принципиально важно для перехода Банка на новый качественный уровень развития.

Для Банка первоочередным является ориентация на запросы и потребности своих клиентов, исходя из этого «Сбербанк России» это:

- банк, для которого важен каждый клиент;
- банк-партнер, готовый помогать своему клиенту во всех направлениях, связанных с финансами;

- банк, вызывающий доверие: финансово-устойчивый, руководствующийся справедливыми условиями, имеющий качественную и быструю систему; сервисного обслуживания, помогающий осуществить правильный выбор и принять оптимальное финансовое решение, исходя из интересов клиента;

- банк, деятельность которого ориентирована на совершенствование процессов.

Для акционеров и инвесторов «Сбербанк России» это:

- банк, деятельность которого направлена на достижение лидерства по рентабельности капитала и достижения наибольшей доходности акционеров;

- банк, ориентирующийся и придерживающийся высоких стандартов системы корпоративного управления, основывающийся в своей работе на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;

- банк, осуществляющий последовательный и взвешенный, а также профессиональный подход к оценке рисков;

- банк, деятельность которого ориентирована на внедрение высоких стандартов социальной ответственности.

- По отношению к окружающему обществу, «Сбербанк России» это:

- одно из звеньев финансовой опоры страны, влияющее на ее рост и благополучие;

- банк, принимающий активное участие в экономической жизни страны, в социальном развитии региона и г. Москвы в частности;

- ответственная организация, осознающая возможные последствия своих решений, а также осуществляющая активные в рост финансовой грамотности и культуры;

- компания, в которой работают люди, с активной жизненной позицией.

По отношению к персоналу, «Сбербанк России» это:

- банк, осознающий ценность своих сотрудников

- банк, дающий персоналу возможность личного развития, а также профессионального;

- банк, сотрудники которого активно вовлечены в различные процессы;
- банк, старающийся обеспечить работникам достойный материальный достаток и положение в обществе.

Таким образом, было рассмотрено, как позиционируется «Сбербанк России», на какие ценности ориентируется, на что направлены цели его деятельности.

Организационную структуру такой организации, как банк, предопределяет целый ряд различных факторов, к которым можно отнести: рынок банковских услуг и его специфику, стратегическую программу банка и ее особенности, ориентиры и направления деятельности банка.

Рассмотрим организационную структуру ПАО «Сбербанк России», активы которого составляют более четверти банковской системы страны (26%). Организационная структура управления Банка является линейной, что отражено на рис. 1.

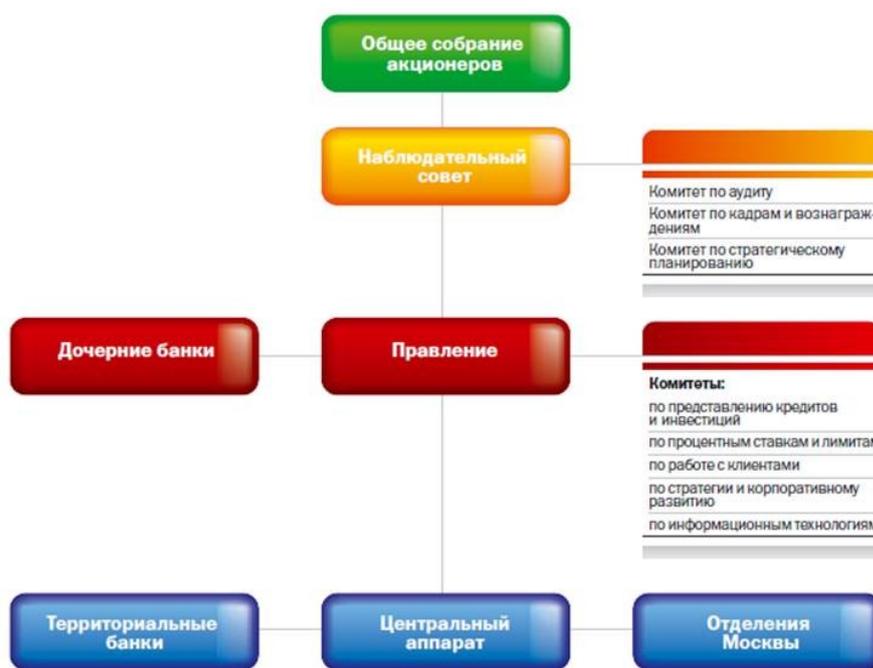


Рис. 8. Организационная структура управления ПАО «Сбербанк России»

Высшим руководящим органом ПАО «Сбербанк России» является Общее собрание акционеров. На нем принимаются решения относительно основных вопросов деятельности Банка. Собрание избирает ревизионную

комиссию. Основной функцией рев. Комиссии является контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, соблюдением законодательных и иных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутреннего контроля в Банке, законность совершаемых операций.

Ревизионная оценка дает оценку достоверности данных, предоставленных в годовом отчете и годовой финансовой отчетности Банка. Комитеты Наблюдательного совета способствуют рабочему взаимодействию с органами управления ПАО «Сбербанк России», их решения носят рекомендательный характер. Филиалы ПАО «Сбербанк России» (территориальные банки и отделения) и их внутренние структурные подразделения составляют единую систему ПАО «Сбербанк России». Обобщенная структура ПАО «Сбербанк России» представлена на рис. 2.



Рис. 9. Организационная структура филиальной сети ПАО «Сбербанк России»

Филиальная сеть Банка распространена как на территории Российской Федерации, так и за границей, в таких странах, как Казахстан, Белоруссия, Украина, Китай, Индия, Германия.

С помощью лицензий ПАО «Сбербанк» может осуществлять следующий список банковских операций услуг:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Все эти операции кредитные организации вправе осуществлять в рублях или в иностранной валюте.

2.2 Структура и динамика кредитного портфеля Сбербанка России

Структура корпоративного кредитного портфеля Банка отличается хорошей диверсификацией по отраслям, на крупнейшие из которых приходится менее 8% всего портфеля кредитов.



Рис. 10. Отраслевая структура кредитного портфеля Сбербанка

Уровень гранулированности кредитного портфеля Сбербанка достаточно высок по меркам российской банковской системы: по состоянию на 31.12.2019 доля 20 крупнейших групп связанных заемщиков составила 24,2% кредитного портфеля. Кроме того, Сбербанк является лидером по кредитованию заемщиков сегмента малого и среднего бизнеса: на долю Банка приходится около 35% общего объема кредитов, предоставленных российскими кредитными организациями.

Анализ чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2017 -2019 гг. представлен в таблице 1.

Таблица 4

Структурный анализ чистой ссудной задолженности за 2020-22 гг. в млн. руб.

| Показатель | 2020 г., млн. руб. | 2021 г., млн. руб. | 2022 г., млн. руб. | Изменения, млн. руб. | Изменения, % |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 11327452 | 11769505 | 13571113 | 2243661 | 119,81 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | 4337385 | 4925822 | 6170770 | 1833385 | 142,27 |

| | | | | | |
|---|----------|----------|----------|---------|--------|
| Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность | 1595506 | 1595506 | 1635896 | 40390 | 102,53 |
| Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери | 17260343 | 18560297 | 21377779 | 117436 | 123,85 |
| Резервы на возможные потери | 1038721 | 1094186 | 1234926 | 196205 | 118,89 |
| Чистая ссудная задолженность | 16221622 | 17466111 | 20142853 | 3921231 | 124,17 |

В результате проведения структурного анализа чистой ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Сбербанк за 2020-22 гг. выявлено, что ссудная задолженность возросла, а именно: юридических лиц на 2243661 млн. руб. или на 19,81 %; физических лиц на 1833385 млн. руб. или на 42,27 %.

Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность ПАО Сбербанк за период исследования увеличились на 40390 млн. руб. или на 2,53 %.

Проведем анализ кредитов, без учета кредитов банкам, в разрезе видов экономической деятельности ПАО Сбербанк за 2020 -2022 гг.

Таблица 5

Структурный анализ кредитов в разрезе видов экономической деятельности ПАО Сбербанк за 2020 -2022 гг. в млн. руб.

| Показатель | 2020 г., млн. руб. | 2021 г., млн. руб. | 2022 г., млн. руб. | Изменения, млн. руб. | Изменения, % |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|
| Физические лица | 4337385 | 4925822 | 6170770 | 1833385 | 142,27 |
| Металлургия | 1329020 | 1251164 | 1696889 | 367869 | 127,68 |
| Операции с недвижимым имуществом | 1356697 | 1324035 | 1573446 | 216749 | 115,98 |
| Нефтегазовая промышленность | 1460415 | 1612726 | 1546647 | 86232 | 105,90 |
| Торговля | 939528 | 1118737 | 1274768 | 335240 | 135,68 |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 711857 | 786562 | 995136 | 283279 | 139,79 |
| Услуги | 812724 | 738097 | 967686 | 154962 | 119,07 |
| Телекоммуникация | 762938 | 802020 | 827080 | 64142 | 108,41 |
| Машиностроение | 640940 | 739651 | 750506 | 109566 | 117,09 |
| Государственные и муниципальные учреждения РФ | 780940 | 730986 | 746834 | -34106 | 95,63 |
| Энергетика | 736505 | 691304 | 741797 | 5292 | 100,72 |
| Транспорт, авиационная и космическая промышленность | 535318 | 334634 | 610779 | 75461 | 114,10 |
| Строительство | 500849 | 624464 | 601111 | 100262 | 120,02 |
| Химическая промышленность | 280267 | 508028 | 594777 | 314510 | 212,22 |
| Деревообрабатывающая промышленность | 63503 | 78413 | 87444 | 23941 | 137,70 |

| | | | | | |
|---|----------|----------|----------|---------|--------|
| Прочее | 415951 | 428684 | 556213 | 140262 | 133,72 |
| Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов | 15664837 | 16695327 | 19741883 | 4077046 | 126,03 |

В результате проведения структурного анализа кредитов, без учета кредитов банкам, в разрезе видов экономической деятельности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что наибольшую долю в структуре выданных кредитов юридическим лицам металлургии, которые за период исследования возросли на 367869 млн. руб. или на 27,68 %.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Я проходила практику в течение 27-х дней в ЦЧБ ПАО Сбербанк г. Иркутск в отделе по работе с физическими лицами. В начале практики я изучила необходимую нормативно-правовую базу для работы в отделе по работе с физическими лицами:

1. Правила банка России №205-П от 05.12.2002 «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
2. Положение Банка России №2-П от 03.10.2002 «О безналичных расчетах в Российской Федерации»;
3. Положение Сбербанка России №662-р от 14.12.2000 «Об Операционном управлении центрального аппарата Сбербанка России»;
4. Правила Сбербанка России №304-2-р от 04.11.2000 «Правила документооборота и технология обработки учетной информации в Сбербанке России»;
5. Положение Сбербанка России №355-3-р от 27.03.2002 «О проведении межфилиальных расчетов в Сбербанке России»;
6. Правила Сбербанка России №881-2-р от 13 03.2003 «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
7. Порядок №814-3-р от 14.04.2004 «Порядок открытия, закрытия и ведения счетов юридических лиц Сбербанком России и его филиалами».

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

Я ознакомилась со всеми формами безналичных расчетов и работала со следующими расчетными документами: платежными поручениями, чеками, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, платежными ордерами и мемориальными ордерами.

Научилась оформлять и выплачивать перевод «Колибри», осуществлять безналичные расчеты с физ. лицами, перевод денежных средств с карты на карту Сбербанка.

Так как в соответствии с услугами банка возможно предоставление справок по счету (по запросу клиента), предоставление выписки о текущих операциях по счету, предоставление дубликата выписки по счету, предоставление дубликата платежного документа по запросу клиента, а также исполнение валютного контроля, уточнения реквизитов и т.д., то соответственно Сбербанк взыскивает комиссионное вознаграждение, которое оформляется мемориальным ордером.

В процессе знакомства с документооборотом отдела я каждый день регистрировала платежные требования в специальном журнале регистрации платежных требований, где указывала дату составления требования, № счета плательщика, наименование получателя и суммы. Так же в другом специальном журнале я регистрировала инкассовые поручения, но их фиксирование требовало подписи курирующего определенную организацию контролера.

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

Преимущества пройденной мною практики я нахожу в том, что я ознакомилась с большим количеством информации, на которой базируется банковская деятельность, ознакомилась с компьютерными рабочими

программами Сбербанка и приобрела навыки работы с его внутренней документацией.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2): ФЗ от 26.01.1996 г. №14-ФЗ (ред. от 30.11.2011 г.)
2. О банках и банковской деятельности: ФЗ от 02.12.1990 г. №395-1 (ред. от 03.12.2012 г.).
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): ФЗ от 10.07.2002 г. №86-ФЗ (ред. от 03.12.2012 г.).
4. О национальной платежной системе: ФЗ от 27 июня 2011г. № 161-ФЗ; 5 О правилах осуществления переводов денежных средств: положение Банка России от 19.06.2012 г. №383-П.
5. О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России: положение Банка России от 12 марта 1998 г. № 20-П
6. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт: положение Банка России от 24.12.2004 г. №226-П
7. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: положение Банка России от 16.07.2012 г. №385-ТТ.
8. Трачук А. В. Перспективы развития безналичных розничных платежей// А. В. Трачук// Финансы и кредит. — 2012. — №7. — С. 24-32
9. Наличные деньги и электронные средства платежа: проблемы, тенденции// Финансы и кредит. — 2012. — №7. — С. 3-23
10. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / НА. Савинская [и друг.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.А. Савинской, д-ра окон, наук, проф. Г.Н. Белоглазовой. — СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2011. — 131 с.
11. Кокорев Н. Безналичные денежные расчеты // Финансовая газета. Региональный выпуск.-2010.-№25.- С. 32.

12. Девятловский В. Н. Принципы организации безналичных расчетов/ В. Н. Девятловский// Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2012. — №12. — С. 107-109
13. Девятаева Н. В. Проблемы совершенствования системы безналичных расчетов в России/ Н. В. Девятаева// Деньги и кредит. - 2011. — №9. — С. 3-11
14. Березина М.П. Безналичные расчеты в России: особенности организации и направления совершенствования // Финансы и Кредит, — 2011. — №5. — С. 24.
15. Булатов М.А. Совершенствование безналичных расчетов // Бухгалтерия и банки. 2011. -№4.-С. 28.
16. www.sbrf.ru Официальный сайт ПАО «Сбербанк России»
17. www.cbr.ru Официальный сайт Банка России