РГАУ-МСХА имени К. А. Тимирязева



**Учетно-финансовый факультет**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Курсовой проект

на тему:

**«Ресурсы коммерческих банков**

**(на примере Сбербанка РФ)»**

|  |  |
| --- | --- |
| Выполнила: | Студентка 305 группы дневного отделения учетно-финансового факультета  Соловых Т. А. |
| Научный руководитель: | Пиварчук С. В. |

Москва 2010

Содержание:

[Введение 3](#_Toc263593983)

[Глава 1. Ресурсы коммерческого банка, условия их формирования и распределения 6](#_Toc263593984)

[1.1 Структура ресурсов коммерческих банков на современном этапе 7](#_Toc263593985)

[1.2 Собственный капитал банка, характеристика его структуры 9](#_Toc263593986)

[1.3 Значение привлечённых средств банка 14](#_Toc263593987)

[1.4 Заёмные средства 19](#_Toc263593988)

[Глава 2. Место и роль Сбербанка Российской Федерации в банковской системе Российской Федерации 21](#_Toc263593989)

[2.1История развития и формирования Сбербанка России 21](#_Toc263593990)

[2.2. Организационная структура и управление Сберегательного банка России 22](#_Toc263593991)

[2.3. Роль и место Сбербанка в банковской системе. 25](#_Toc263593992)

[Глава 3. Анализ практической деятельности банка по формированию ресурсной базы 29](#_Toc263593993)

[3.1.Собственные средства Сбербанка РФ. Структура акционерного капитала. 29](#_Toc263593994)

[3.2 Привлеченный средства Сбербанка РФ. 33](#_Toc263593995)

[Глава 4. Предложения по расширению ресурсной базы Сбербанка 48](#_Toc263593996)

[Заключение 52](#_Toc263593997)

[Список литературы 55](#_Toc263593998)

[Приложения 57](#_Toc263593999)

# Введение

Центральное место в современной банковской системе по праву принадлежит коммерческим банкам, предоставляющим своим клиентам полный комплекс финансового обслуживания, объемы, качество и скорость которого постоянно совершенствуются и возрастают благодаря внедрению и применению современных технологий.

В соответствии с законодательством РФ банк - это коммерческое учреждение, созданное для привлечения во вклады денежных средств от юридических и физических лиц и размещения этих средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности срочности, а также осуществления иных банковских операций.

С одной стороны, банк, как и любое другое предприятие, создается для удовлетворения интересов собственника банка (акционеров) и общественных интересов (клиентуры). С другой стороны, банк - это предприятие особого вида, которое организует и осуществляет движение ссудного капитала, обеспечивая получение прибыли собственникам банка. Характерная особенность коммерческих банков, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в этом состоит их «коммерческий интерес» в системе рыночных отношений).

Коммерческие банки в современной России начали возникать в 1988 г. и за этот период прошли все фазы экономической жизни коммерческих организаций: становление, стремительное развитие, сверхприбыли и зачастую - банкротства. А они были, как известно, связаны не только с экономический нестабильностью, но и с излишне рисковой кредитной политикой сочетающейся с игнорированием проблем формирования ресурсной базы, а отсюда и невозможностью отвечать по своим обязательствам.

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения основных направлений развития банков являются одними из ключевых проблем современного экономического развития общества. От способов, сроков, стоимости привлеченных средств, а также от размера собственных средств банка, структуры его ресурсов во многом зависят финансовые результаты деятельности кредитной организации, а также возможности для увеличения вложений в экономику страны и расширения спектра услуг, оказываемых клиентам банка.

В отечественной и зарубежной литературе понятие банковских ресурсов и цели его практического применения имеют различную трактовку. Определение понятия банковских ресурсов, полностью раскрывающее его суть, должно указывать их основные источники, показывать цель и основное направление их использования, а также подчеркивать особенность банка как организации, осуществляющей размещение мобилизованных ресурсов с целью получения дохода.

Наиболее полно указанным критериям соответствует следующее определение: к банковским ресурсам относятся собственные средства банков, заемные и привлеченные средства, совокупность которых используется для осуществления банком активных операций, то есть размещения мобилизованных ресурсов с целью получения дохода.

В условиях функционирования рыночной модели экономики каждый банк самостоятельно изыскивает возможности для накопления и концентрации ресурсов. Определение и оценка фактического состояния ресурсов банков имеет огромное значение не только для банков, но и акционеров и вкладчиков. Они должны быть уверены в финансовом благополучии своих банков, ресурсы которых претерпевают существенные изменения.

Ресурсная база коммерческих банков формируется за счет собственных, привлеченных и заемных средств. Она не может существовать обособленно, вне зависимости от производства, где создается стоимость и прибыль. В связи с этим возникает необходимость в проведении исследований в области формирования ресурсов кредитных организаций, особенно региональных банков, правильном их размещении и использовании. Это особенно актуально сейчас, когда большинство коммерческих банков оказались в центре многообразных услуг клиентам -   
от депозитно-ссудных до расчетно-кассовых операций, определяющих основу кредитных и финансовых инструментов, используемых в хозяйственном обороте. Однако развитие банковского сектора значительно отстает от требований рыночной экономики: наблюдаются явные перекосы в концентрации банковского и промышленного капитала, не учитываются региональные особенности в распределении кредитных ресурсов, слабо налажены инвестиционные процессы в экономике и др. Указанные обстоятельства делают исследование не только актуальным, но и своевременным. Это, прежде всего, касается оценки общих принципов формирования ресурсной базы, и ее достаточности для осуществления банковских операций и услуг.

Целью данной работы является оценка ресурсной базы коммерческого банка (на примере Сбербанка рФ) и разработка предложений по совершенствованию ее формирования.

Исходя из этой цели, были поставлены задачи:

* раскрыть теоретические основы анализа ресурсной базы коммерческого банка;
* провести анализ ресурсной базы коммерческого банка;
* предложить рекомендации по совершенствованию формирования ресурсов коммерческого банка.
* представить организационно-экономическую характеристику отделения Сбербанка РФ.
* провести анализ динамики и структуры собственных и привлеченных ресурсов отделения Сбербанка РФ.
* выявить пути совершенствования системы управления финансовыми ресурсами.

# Глава 1. Ресурсы коммерческого банка, условия их формирования и распределения

В условиях перехода экономики нашей страны к рыночным отношениям решающее значение имеет развитие усовершенствования деятельности коммерческих банков, формирование и использование банковских ресурсов.

Банковские ресурсы – совокупность денежных средств, которые находятся в распоряжении банков и используются для осуществления активных и других операций.

В зависимости от различных факторов, которые способствовали формирования банковских ресурсов, их классификация весьма разнообразна.

Банковские ресурсы

В зависимости от экономического содержания

В зависимости от места мобилизации

в зависимости от времени использования

Собственные

Заемные

Привлеченные

Самостоятельно

Другими банками

Постоянные

Временные

Рис. 1 Классификация банковских ресурсов.

## 1.1 Структура ресурсов коммерческих банков на современном этапе

Структура банковских ресурсов отдельного коммерческого банка зависит от степени его специализации или, особенностей его деятельности, состояния рынка ссудных ресурсов. По своему экономическому содержанию ресурсы коммерческих банков весьма многообразны.

Операции, посредством которых коммерческие банки формируют свои ресурсы, называют пассивными. Суть пассивных операций заключается в привлечении различных видов вкладов в рамках депозитных сберегательных операций, получении кредитов от других банков, эмиссии различных ценных бумаг, а также проведении других операций, в результате которых увеличиваются денежные средства в пассиве баланса коммерческих банков .

С точки зрения источников образования ресурсы коммерческих банков делятся на собственные и привлеченные.

Собственные средства коммерческих банков состоят из уставного фонда, а также образующихся в процессе банковской деятельности резервного и других фондов. К собственным средствам приравнивается прибыль, которая до ее распределения находится в обороте коммерческого банка и используется в качестве банковского ресурса. Собственные ресурсы – лишь отправная точка для организации банковского дела и их роль в большей мере сводится к гарантированию прибыльности и финансовой устойчивости коммерческого банка.

Коммерческий банк имеет возможность привлекать денежные средства предприятий, организаций, учреждений и населения. Появление второго вида ресурсов связано с вовлечением банков в новые для них сферы деятельности – операции с ценными бумагами, факторинговые, лизинговые и другие операции. Это повлекло за собой включение в состав банковских ресурсов не только денежных средств в национальной и иностранной валюте, но и ценных бумаг, имущества и связанных с ним имущественных прав.

В настоящее время большая часть операций коммерческих банков основывается на привлеченных ресурсах, что не снижает роли собственного капитала.

Центральный Банк для поддержания коммерческими банками своей ликвидности, т.е. способности своевременно, полностью и бесперебойно производить платежи по своим обязательствам, устанавливает обязательные соотношения между собственными средствами банка и привлеченными ресурсами.

Важным банковским ресурсом являются средства клиентов на счетах в коммерческом банке и средства в расчетах: остатки средств и текущих счетах предприятий, организаций и учреждений всех форм собственности; средства, депонированные с целью обеспечения гарантий платежа при аккредитивной форме расчетов, расчетах чеками акцептованными платежными поручениями; средства в расчетах между учреждениями одного коммерческого банка; средства бюджетных и общественных организаций; средства специальных кредитно-финансовых институтов.

К банковским ресурсам относятся денежные сбережения населения, которые формируются за счет сокращения текущего личного потребления и предназначаются для обеспечения его потребностей в будущем.

Ресурсами коммерческих банков являются кредиты, предоставленные другими банками, включая иностранные, а также средства других банков, находящихся на их корреспондентских счетах в коммерческом банке.

Наконец, к ресурсам коммерческих банков относятся прочие денежные средства, которые образуются в результате проведения ими других видов пассивных операций.

В зависимости от места мобилизации банковских ресурсов их подразделяют на мобилизуемые самим коммерческим банком и приобретенные у других банков. На местах коммерческими банками мобилизуется большая часть ресурсов, например вклады граждан и депозиты предприятий и организаций. Для оперативного удовлетворения дополнительных потребностей в денежных средствах коммерческие банки привлекают ресурсы, мобилизованные другими банками.

Ресурсы коммерческого банка можно классифицировать по возможности прогнозирования их величины. При этом выделяют ресурсы, поддающиеся прямому и косвенному прогнозированию. К ресурсам прямого прогнозирования относят прибыль прошлых лет и нераспределенную прибыль. Косвенному прогнозированию подлежат средства в расчетах, остатки временно свободных средств на расчетных счетах предприятий и организаций, некоторые другие источники банковских ресурсов.

В зависимости от времени использования банковские ресурсы подразделяют на постоянные и временные. Постоянные – это денежные средства, чья динамика или оборачиваемость коммерческим банком может быть спрогнозирована и определенная их часть (стабильные остатки) использована для активных операций. Временные банковские ресурсы создают денежные средства, образующиеся периодически в результате некоторых банковских операций, динамику которых трудно спрогнозировать.

#### 

## 1.2 Собственный капитал банка, характеристика его структуры

Собственный капитал составляет основу деятельности коммерческого банка. Он формируется в момент создания банка и первоначально состоит из сумм, полученных от учредителей в качестве их взноса в уставный капитал банка.

K собственному капиталу также относятся все накопления, получаемые банком в процессе его деятельности, которые не были распределены среди акционеров (участников) банка в виде дивидендов либо израсходованы на другие цели. Собственный капитал олицетворяет ту сумму денежных средств, которая будет распределена среди акционеров (участников) банка в случае его закрытия.

Иными словами, если реализовать все активы банка — принадлежащие ему ценные бумаги, здания, оборудование и другие ценности, и востребовать все выданные им ссуды, а вырученную сумму направить на погашение обязательств банка перед третьими лицами (вкладчиками, кредиторами), то оставшаяся после этого сумма и будет тем фактическим собственным капиталом, на который могут претендовать акционеры (участники).

Собственный капитал обеспечивает банку экономическую самостоятельность и стабильность функционирования. Собственный капитал считается в банковской практике резервом ресурсов, позволяющим поддерживать платежеспособность банка даже при утрате им части своих активов.

Собственные средства (капитал) выполняют ряд важных функций в обеспечении управления и жизнедеятельности коммерческого банка.

Защитная функция проявляется в том, что капитал служит своего рода буфером, поглощающим ущерб от текущих убытков до разрешения руководством банка назревающих проблем, обеспечивая продолжение деятельности банка независимо от наличия убытков. Благодаря наличию собственного капитала, коммерческий банк может проводить рисковые операции. Убытки, возникающиев результате этих операций, покрываются его собственным капиталом, незатрагивая привлеченных средств вкладчиков. В случае банкротства собственный капитал становится источником выплаты кредиторам и вкладчикам компенсации.

Выполняя регулирующую функцию, капитал выступает регулятором деятельности банка, посредством которого государственные органы задают ему нормы экономического поведения, предостерегающие его от чрезмерных рисков. По действующему законодательству экономические нормативы, установленные Банком России и регулирующие деятельность коммерческих банков, в основном исходят из размера собственных средств банка. Размер имеющихся у банка собственных средств определяет масштабы его деятельности. Возможности коммерческих банков по расширению активных операций определяются размерами фактически имеющегося у них собственного капитала.

Оперативная функция собственного капитала заключается в том, что собственный капитал является источником вложений в собственные материальные активы и развития материальной базы банка. В части уставного капитала, внесенного учредителями банка, он выступает на начальном этапе в роли стартовых средств, необходимых для строительства или аренды помещений, установки оборудования, найма персонала и других расходов, без которых банк не может начать свою деятельность. В период роста банк испытывает потребность в дополнительных средствах для создания новых мощностей, связанных с расширением спектра оказываемых услуг и внедрением прогрессивных банковских технологий, источником которых выступает его собственный капитал.

Для акционерных банков размер собственного капитала выступает фактором, определяющим курс его акций. При оценке стоимости банка исходят из размера его чистых активов, т.е. фактического собственного капитала, что позволяет говорить о его ценообразующей функции. Собственный капитал обеспечивает постоянный источник дохода акционеров (участников) — пропорционально размеру вклада в уставный капитал каждый его акционер (участник) получает долю прибыли банка в виде дивидендов.

Уставный капитал кредитной организации образуется из величины вкладов её участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы её кредиторов. Каждый участник (акционер) банка пропорционально своему вкладу в уставный капитал ежегодно получает часть банковской прибыли в виде дивидендов.

Вклады в уставный капитал банка могут быть произведены в виде денежных средств, материальных активов, а также ценных бумаг определенного вида.

Уставный капитал банка может формироваться только за счет собственных средств акционеров (участников), привлеченные денежные средства для его формирования использоваться не могут.

В качестве материального актива, вносимого в оплату уставного капитала кредитной организации, может выступать только банковское здание (помещение), в котором располагается кредитная организация, за исключением незавершенного строительства.

Кроме того, акционеры могут производить оплату уставного капитала банка иными принадлежащими им активами, не являющимися денежными средствами и банковским зданием. Предельный размер доли таких активов в уставном капитале устанавливает Совет директоров Банка России. Предельный размер (норматив) неденежной части уставного капитала не должен превышать 20%.

Добавочный капитал включает в себя: прирост стоимости имущества при его переоценке, эмиссионный доход, т.е. разницу между ценой размещения акций при эмиссии и их номинальной стоимостью, стоимость имущества, безвозмездно полученного банком в собственность от организаций и физических лиц.

Фонды банка образуются из прибыли в порядке, установленном учредительными документами банка с учетом требований действующего законодательства. K их числу относятся: резервный фонд, фонды специального назначения, фонды накопления и другие фонды, которые банк считает необходимым создавать при распределении прибыли.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности банка. Минимальный размер этого фонда определяется Уставом банка, но он не может составлять менее 15% величины его уставного капитала. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, т.е. от чистой прибыли.

Фонды специального назначения также создаются из чистой прибыли отчетного года. Они являются источником материального поощрения и социального обеспечения работников банка. Порядок их образования и расходования определяется банком в положениях о фондах.

Фонды накопления представляют собой нераспределенную прибыль банка, зарезервированную в качестве финансового обеспечения его производственного и социального развития и других мероприятий по созданию нового имущества. Фонды накопления, как правило, не уменьшаются: происходит лишь изменение формы их существования — из денежной они превращаются в форму материальных активов (зданий, оборудования, материалов, транспортных средств и т.д.).

Каждый коммерческий банк самостоятельно определяет величину собственных средств и их структуру исходя из принятой им стратегии развития. Если банк, подчиняясь законам конкурентной борьбы, стремится расширить круг своих клиентов, в том числе за счет крупных предприятий, испытывающих постоянную потребность в привлечении банковских кредитов, то, естественно, его собственный капитал должен увеличиваться. На величину собственного капитала банка влияет и характер его активных операций. При длительном отвлечении ресурсов в рискованные операции банку необходимо располагать значительным собственным капиталом. Величина собственного капитала определяет конкурентную позицию банка на внутреннем и международном рынках. На практике существует два пути увеличения собственного капитала:

• накопление прибыли;

• привлечение дополнительного капитала на финансовом рынке.

Накопление прибыли может происходить в форме ускоренного создания резервного и других фондов банка с последующей их капитализацией либо в форме накопления нераспределенной прибыли предшествующих лет. Это наиболее дешевый путь увеличения капитала, не затрагивающий сложившейся структуры управления банком. Однако использование значительной части полученной прибыли для увеличения собственного капитала означает снижение текущих дивидендов акционеров банка и может привести к падению курсовой стоимости акций открытых акционерных банков.

Привлечение дополнительного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, может происходить как на основе дополнительных вкладов его участников, так и за счет вкладов в уставный капитал банка третьих лиц, которые становятся при этом участниками данного банка (если это не запрещено Уставом банка). Привлечение дополнительного капитала акционерными банками может осуществляться путем размещения дополнительных акций.

## 1.3 Значение привлечённых средств банка

В общей сумме банковских ресурсов привлеченные средства занимают преобладающее место, по различным оценкам - 70-80%. При этом структура последних зависит как от специфики банка, так и от изменений связанных с появлением новых способов аккумуляции временно свободных денежных средств.

В мировой банковской практике все привлеченные средства по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

- депозиты

- другие привлеченные средства

Привлеченные средства формируются при помощи следующих банковских операций:

• открытие и ведение счетов юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

• привлечение во вклады денежных средств физических лиц;

• выпуск банком собственных долговых обязательств.

Привлеченные таким образом ресурсы коммерческих банков называются депозитными ресурсами.

По степени надежности для размещения в банковские активы привлеченные средства распределяются в следующей последовательности:

* депозиты юридических лиц, средства, привлеченные под векселя и депозитные сертификаты;
* срочные вклады физических лиц, средства, привлеченные под сберегательные сертификаты;
* вклады до востребования физических лиц, остатки на счетах для расчетов по банковским (пластиковым) картам, остатки на расчетных (текущих валютных) счетах юридического лица, на корреспондентских счетах банков-корреспондентов.

«Депозит» в переводе с латинского обозначает вещь, отданную на хранение, и, следовательно, депозитом может быть любой открытый клиенту в банке счет, на котором хранятся денежные средства.

Депозиты являются для вкладчиков потенциальными деньгами. Вкладчик может выписать чек и пустить соответствующую сумму в циркуляцию. Но в, то, же время "банковские деньги" приносят процент. Они выступают для вкладчика в двойной роли: в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего процент, с другой стороны. Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит проценты и недостаток в том, что депозит приносит пониженный процент по сравнению с тем процентом, который обыкновенно приносит капитал.

Существуют разнообразные депозитные счета. В основе их классификации могут быть такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д. Однако наиболее часто в качестве критерия выступают категория вкладчика и формы изъятия вклада. Исходя из категории вкладчиков, различают:

• депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);

• депозиты физических лиц.

В свою очередь депозиты как юридических, так и физических лиц по форме изъятия средств подразделяются на:

• депозиты до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока);

• срочные депозиты (обязательства, имеющие определенный срок);

• условные депозиты (средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий).

Среди депозитов юридических лиц самым крупным источником привлечения банком ресурсов в свой оборот являются средства клиентов на расчётных (текущих) счетах и на счетах банков-корреспондентов. По своей экономической сути эти счета являются депозитами до востребования.

Депозиты до востребования предназначены для текущих расчетов. Инициатива открытия такого счета исходит от самих клиентов в связи с потребностями производить расчеты, совершать платежи и получать денежные средства в свое распоряжение. Средства с этих счетов могут быть изъяты, переведены на счет другого лица без каких-либо ограничений (полностью или частично) в любое время, по первому требованию их владельцев. При этом банк уплачивает по счетам до востребования самые минимальные процентные ставки.

Срочные депозиты — это денежные средства, внесенные клиентом в банк на фиксированный срок с целью получения по ним дохода. Таким образом, срочные депозиты не используются для осуществления текущих платежей. Уровень дохода по срочному депозиту определяется процентной ставкой, величина которой варьируется банком в зависимости от срока депозита (чем более долгий срок хранения вклада, тем выше процентная ставка по нему), а также он находится в прямой зависимости от величины самого депозита.

Основным документом, регламентирующим в коммерческих банках процесс привлечения временно свободных средств предприятий, организаций и населения на счета в банк в различного рода депозиты (вклады), является "Депозитная политика банка". Это документ, который разрабатывается каждым банком самостоятельно на основе стратегического плана банка, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка и, исходя из перспектив её развития и на базе таких документов, которые определяют основные направления и условия размещения привлеченных средств, такие как «Кредитная политика банка» и «Инвестиционная политика банка».

В документе «Депозитная политика банка» должна быть определена его стратегия по привлечению средств для выполнения уставных требований, целей и задач, определенных меморандумами по кредитной и инвестиционной политике с ориентиром на поддержание банком своей ликвидности и обеспечение прибыльной работы.

Объемы привлекаемых банком средств в депозиты (вклады) находятся в зависимости от состояния спроса и предложения на денежные ресурсы, дефицита или избытка средств у банка, состояния рынка депозитов.

С целью привлечения средств хозяйствующих субъектов и граждан в свой оборот банки разрабатывают и осуществляют целый комплекс мероприятий. Так, прежде всего важным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является процентная политика, ибо величина дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к помещению клиентами своих временно свободных средств во вклады (депозиты).

Помимо гибкой процентной политики с целью привлечения средств банки должны создавать вкладчикам гарантии надежности помещения средств во вклады. Для обеспечения защиты инвесторов, вкладчиков и предоставления им гарантий компенсации средств в случае своего банкротства банки должны создавать как в централизованном, так и в децентрализованном порядке специальные фонды страхования депозитов.

Следует отметить, что не вся сумма привлеченных банком средств своих клиентов может выступать в качестве ресурсов для осуществления им активных операций. Часть привлеченных средств подлежит обязательному депонированию на отдельном счете в Банк России. Банк России образует резервный фонд кредитно-банковской системы государства. Он может использоваться для оказания кредитной помощи коммерческим банкам со стороны Банка России в различных вариантах, для расчетов с вкладчиками и кредиторами в случае банкротства кредитной организации.

Изменяя нормы обязательных резервов, Банк России оказывает влияние на кредитную политику коммерческих банков, а соответственно и на состояние денежной массы в обращении. Например, уменьшение норм обязательного резервирования привлеченных банками средств позволяет им в более полной мере использовать в своем обороте сформированные ресурсы, т.е. увеличивать кредитные вложения в народное хозяйство, и наоборот.

В зарубежной банковской практике наряду с привлечением депозитов банки часто используют другие формы привлечения денежных средств. К наиболее распространенным формам недепозитных операций относят:

Евродолларовые займы - один из способов внешних заимствований характеризующийся следующими параметрами:

- местонахождение рынка - Европа

- размер рынка измеряется сотнями миллиардов долларов

- сроки займов в среднем 3 -5 лет, что по российским меркам является - сверхдолгосрочным

- данные заимствования едва ли не самые дешевые из-за большого объема предложения на мировом рынке

- выпуск евродолларовых облигаций не требует обеспечения

- выпуск облигаций в отличие от акций не приводит к размыванию капитала.

Выпуск ценных бумаг для резидентов - один из способов привлечения дополнительных ресурсов для коммерческих баков.

Выпуск облигаций

Выпуск векселей

Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов

## 1.4 Заёмные средства

Коммерческие банки кредитные ресурсы могут пополнять посредством привлечения временно свободных средств других банков, т.е. за счёт межбанковского кредита (МБК).

Межбанковский кредит занимает особое место в структуре ресурсов банков. Практически все банки время от времени имеют излишек кредитных ресурсов или, наоборот, испытывают их недостаток. Это противоречие разрешается на рынке MБK в процессе перераспределения ресурсов между коммерческими банками на основе кредитных отношений. Заинтересованность банка-заемщика в привлечении кредитных ресурсов, как правило, вызвана необходимостью оперативного поддержания текущей банковской ликвидности либо потребностью в дополнительных средствах для расширения активных операций. Банк-кредитор, предоставляя кредит другому банку, преследует цели получения дохода от размещения временно свободных денежных средств и регулирования собственной избыточной ликвидности. Под избыточной ликвидностью понимают наличие в балансе банка значительной (превышающей нормативные требования центрального банка) доли высоколиквидных, но не приносящих дохода активов.

Таким образом, MБK не только опосредует перераспределение ресурсов с целью их инвестирования в краткосрочные кредитные или иные, приносящие доход, вложения, но и является инструментом регулирования банковской ликвидности, причем на рынке MБK осуществляется горизонтальное перераспределение ликвидных ресурсов в банковской системе. Посредством MБK удовлетворяется как заранее ожидаемый дефицит или избыток ресурсов, вызванный естественным расхождением в структуре активов и пассивов отдельных банков, так и оперативное регулирование текущей ликвидности банков, вызванное непредвиденными обстоятельствами.

Рынок MБK находится в тесном взаимодействии с рынком ценных бумаг и валютным рынком, обеспечивая перераспределение ресурсов для совершения операций на этих рынках, связанное с изменениями конъюнктуры в денежно-кредитной сфере.

Значение рынка межбанковских кредитов состоит в том, что, перераспределяя избыточные для некоторых банков ресурсы, этот рынок повышает эффективность использования кредитных ресурсов банковской системы в целом. Кроме того, наличие развитого рынка межбанковских кредитов позволяет сосредотачивать в оперативных резервах банков меньше средств для поддержания их ликвидности.

Сбербанк России предлагает кредитным организациям следующие программы межбанковского кредитования:

* кредиты без обеспечения на срок до 90 дней;
* кредиты под залог векселей и сертификатов Банка на срок до 7 дней;
* кредиты под залог ценных бумаг и слитков драгоценных металлов на срок от 1 до 6 месяцев.

Максимальный процент кредита определяется в рамках установленного для банка-контрагента лимита риска. Процентная ставка по кредиту зависит от рейтинга банка, срока кредитования и вида обеспечения по кредиту, сложившейся ситуации на денежном и межбанковском рынках.

# Глава 2. Место и роль Сбербанка Российской Федерации в банковской системе Российской Федерации

## 2.1История развития и формирования Сбербанка России

История Сбербанка России начинается с именного указа царя Николая от 1841 года об учреждении сберегательных касс, первая из которых открылась в Санкт-Петербурге в 1842 год. Спустя полтора века — в 1987 году — на базе государственных трудовых сберегательных касс создан специализированный Банк трудовых сбережений и кредитования населения — Сбербанк СССР, который обслуживал также и юридические лица. В состав Сбербанка СССР входили 15 республиканских банков, в том числе Российский республиканский банк.

В июле 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР Российский республиканский банк Сбербанка СССР был объявлен собственностью РСФСР. В декабре 1990 года он был преобразован в акционерный коммерческий банк, юридически учрежденный на общем собрании акционеров 22 марта 1991 года. В 1991 году Сбербанк перешел в собственность ЦБ РФ и был зарегистрирован как «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России)».

Сбербанк и по сей день является любимым детищем Банка России, которому принадлежит свыше 57% акций. Во многом благодаря поддержке Банка России и повышению комиссий за расчетное обслуживание, Сбербанку удалось выдержать дефолт по ГКО-ОФЗ 1998 года (в тот момент доля государственных долговых обязательств в активах Сбербанка составляла 52%, а на кредитный портфель приходился всего 21% активов-нетто).

Сбербанк занимает первое место в рейтинге банков Российской Федерации [Приложение 1]

С октября 2007 года Сбербанком руководит бывший министр экономического развития Герман Греф, который, в частности, собирается сделать кредиты банка более доступными для населения.

## 2.2. Организационная структура и управление Сберегательного банка России

Сбербанк России по форме организации является акционерным банком открытого типа. Его учредителем выступает Центральный банк РФ, которому принадлежит контрольный пакет акций Сбербанка. Это обуславливаем монопольное положение Сбербанка на рынке финансовых. Только Сбербанк предлагает гарантии государства по вкладам. Также акционерами банка являются более 240 тысяч юридических и физических лиц.

Организационная структура банка определяется: структурой его управления и структурой функциональных подразделений и служб.

Структура управления банком предусматривает органы управления, утверждение их полномочий, ответственности и взаимосвязи при осуществлении банковской деятельности. Главное назначение органов управления - обеспечить эффективное руководство коммерческой деятельностью банка на основе реализации операций.

Управление Сбербанком России основывается на принципе корпоративности в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным годовым Общим собранием акционеров Банка в июне 2002 года.

Высшим органом управления Сбербанком является собрание акционеров, которое решает следующие задачи: принимает решение об образовании банка, утверждает акты, документы о его деятельности; принимает устав; рассматривает и утверждает отчет о результатах деятельности банка за прошедший период и направления распределения прибыли; выбирает членов исполнительных и контрольных органов. Собрание акционеров избирает наблюдательный совет и правление банка. Для общего руководства работой банка, наблюдения за деятельностью правления и ревизионной комиссии избирается Совет банка. Он состоит из 17 директоров, среди которых 11 представителей Банка России, 2 представителя Сбербанка России и 4 независимых директора.

Совет банка выполняет следующие задачи: определяет направления долевой политики банка, контролирует работу правления и ревизионной комиссии, утверждает годовой отчет, осуществляет контроль за кредитной и инвестиционной работой, избирает председателя. При Совете создаются два комитета: кредитный и ревизионный. Кредитный комитет разрабатывает кредитную политику банка, структуру привлекаемых средств и возможности размещения, пути создания инвестиционных фондов, а также трастовые операции. Ревизионный комитет занимается проверкой соблюдения законодательных актов, проведением сплошных и выборочных проверок кредитных, валютных и расчетных операций и др. Правление Банка состоит из 23 членов. Возглавляет Правление Банка Президент, Председатель Правления Банка.

Все органы управления Банком формируются на основании Устава Сбербанка России и в соответствии с законодательством РФ.

На структуру управления банком решающее влияние оказывают правовая форма мобилизации его собственного капитала и организационное построение.

Организационная структура Сбербанка представлена следующим образом: Сберегательный банк РФ (как головная контора); территориальные банки; отделения; филиалы; агентства.

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, 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 РФ 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. В настоящее время в связи с обострением конкурентной борьбы систематически проводится анализ ситуации, складывающейся в регионе на финансовом и кредитном рынках. При этом определяется количество финансовых учреждений, изучается работа коммерческих банков.

Наиболее массовыми подразделениями Сбербанка являются отделения и филиалы. Процесс консолидации и укрепления банковской сети проявился в том, что были ограничены права отделений самостоятельно выбирать направления вложения средств. Был введен мягкий контроль за выдачей отделениями и филиалами межбанковских и коммерческих кредитов. Ужесточение режима кредитования проявилось в том, что формально предоставление ссуд стало возможно лишь с разрешения Сбербанка РФ. Также была создана база данных по недобросовестным заемщикам.

Низовым звеном в структуре Сбербанка являются агентства. Они создаются при крупных предприятиях или организациях, либо в отдаленных уголках страны, где имеются малонаселенные районы, и выполняют узкий круг операций, например, по выплате заработной платы, приему коммунальных платежей и др. Их самостоятельность в целом крайне ограничена.

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью и в настоящее время в нее входят 18 территориальных банков и более 19 050 подразделений по всей стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в Казахстане,  на Украине и в Белоруссии. Сбербанк нацелен занять 5% долю на рынке банковских услуг этих стран. В соответствии с новой стратегией, Сбербанк России планирует расширить свое международное присутствие, выйдя на рынки Китая и Индии. В целом планируется увеличить долю чистой прибыли, полученной за пределами России, до 5% к 2014 г.

## 2.3. Роль и место Сбербанка в банковской системе.

Сберегательный банк Российской Федерации является одним из крупнейших банков страны и по ряду экономических показателей занимает ведущие позиции в кредитной системе. Сбербанк является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют четверть банковской системы страны,  а доля в банковском капитале находится на уровне 30%. По данным журнала The Banker(1 июля 2009 г.), Сбербанк занимал 38 место по размеру основного капитала (капитала 1-го уровня) среди крупнейших банков мира.

Уставный капитал Сбербанка Российской Федерации, как акционерного общества формируется путем выпуска и размещения обыкновенных и привилегированных именных акций. Контролирующим акционером крупнейшего российского банка является ЦБ с долей в 60,25% голосующих акций. ЦБ имеет 57,6% акций в уставном капитале Сбербанка. Остальными акционерами Сбербанка России являются более 273 тысяч юридических и физических лиц. Высокая доля иностранных инвесторов в структуре капитала Сбербанка России (более 24%) свидетельствует о его инвестиционной привлекательности.

Основанный в 1841 г. Сбербанк России сегодня - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. По состоянию на 1 июня 2009 г., доля Сбербанка России на рынке частных вкладов составляла 50,5%, а его кредитный портфель соответствовал более 30% всех выданных в стране займов.

Он предоставляет своим клиентам более 100 видов разнообразных услуг, как традиционных, связанных с привлечением средств во вклады, кредитованием, расчетно-кассовым обслуживанием, так и сравнительно новых для банка – дилинговых, операций с фондовыми ценностями, посредническими и др.

Основные направления деятельности банка:

* Коммерческие банковские операции: предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию расчетных и текущих счетов, открытию депозитов, предоставлению всех видов финансирования, гарантий, по обслуживанию внешнеторговых операций, услуг инкассации и др.
* Розничные банковские операции: оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по принятию средств во вклады, кредитованию, обслуживанию банковских карт, операциям с драгоценными металлами, валютно-обменным операциям, денежным переводам, платежам, хранению ценностей и др.
* Операции на финансовых рынках: операции с ценными бумагами, операции по размещению и привлечению средств на межбанковском рынке, по привлечению долгосрочных средств на рынках капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также прочие операции на финансовых рынках.

Сбербанк осуществляет полный комплекс банковских услуг для юридических лиц в рублях и в иностранной валюте. В филиалах Сбербанка Российской Федерации обслуживаются около 1,2 млн. счетов юридических лиц. Среди крупнейших клиентов Сбербанка России – органы федерального управления и крупные промышленные предприятия.

Сбербанк России является единственным банкам в Российской Федерации, имеющим государственную гарантию сохранности и возврата вкладов граждан; для обеспечения своих обязательств перед клиентами имеет резервный фонд.

Рассматривая международный вектор как важнейшую составляющую стратегии своего развития, Сбербанк России осуществляет казначейские операции на международном рынке и операции торгового финансирования, поддерживает корреспондентские отношения с более чем 220 ведущими банками мира и участвует в деятельности ряда авторитетных международных организаций, представляющих интересы мирового банковского сообщества. Активная позиция и международный авторитет позволяют Сбербанку России наиболее полно удовлетворять внешнеэкономические запросы своих клиентов, привлекать на выгодных условиях ресурсы с мировых финансовых рынков и соответствовать лучшей практике, принятой в международном банковском сообществе.

Акции Сбербанка России котируются на российских биржевых площадках ММВБ и РТС с 1996 г. В марте 2007 г. Банк разместил дополнительный выпуск обыкновенных акций, в результате чего, уставный капитал увеличился на 12%, и было привлечено 230,2 млрд. рублей. Средний  дневной объем торгов акциями Сбербанка составляет 40% объема торгов на ММВБ.

Надежность и безупречная репутация Сбербанка России подтверждаются высокими рейтингами ведущих рейтинговых агентств. Агентством Fitch Ratings Сбербанку России присвоен долгосрочный рейтинг дефолта в иностранной валюте “BBB”, агентством Moody’s Investors Service - долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте “Baa1”. Кроме того, агентство Moody’s присвоило Банку наивысший рейтинг по национальной шкале.  
В октябре 2008 г. Сбербанком была принята новая стратегия развития на период до 2014 г., в рамках которой Банк нацелен на дальнейшее развитие своих конкурентных преимуществ и создание новых областей роста. Совершенствование системы управления рисками, оптимизация расходов и реализация инициатив, направленных на повышение эффективности деятельности, позволят Сбербанку России доказать свою устойчивость в текущих условиях нестабильности на глобальных финансовых рынках, сохранить лидерство в российской финансовой системе и стать одной из лучших мировых кредитных организаций.

# Глава 3. Анализ практической деятельности банка по формированию ресурсной базы

## 3.1.Собственные средства Сбербанка РФ. Структура акционерного капитала.

Специфическая деятельность Сберегательного банка преимущественно с частными лицами обуславливает формирование его пассивных и активных операций.

Пассивные операции - это совокупность операций, обеспечивающих формирование ресурсов банка. Ресурсы могут быть сформированы за счет собственных и привлеченных средств.

Проведем анализ собственных ресурсов Сбербанка РФ.

К собственным ресурсам банка относятся: уставный капитал; фонды: резервный и специальные; обязательные резервы для покрытия возможных потерь по ссудам и от операций с ценными бумагами; нераспределенная прибыль.

Уставный капитал банка равен номинальной стоимости выпущенных им обыкновенных акций. В расчет принимаются эмитированные акции и выпущенные впоследствии при необходимости наращивания капитала. Акция Сбербанка - ценная бумага, выпущенная в документальной форме, удостоверяющая право собственности на долю в уставном капитале банка и дающая право ее владельцу на получение прибыли банка в виде дивиденда. Акционерами банка являются юридические и физические лица. Основная доля акций (более 90%) выпущена в форме обыкновенных и небольшая - в виде привилегированных.

Структура акционерного капитала Сбербанка РФ

В настоящее время общее количество размещенных акций Сбербанка России ОАО составляет[[1]](#footnote-1):

* обыкновенных акций номиналом 3 руб. – 21 586 948 000 шт.
* привилегированных акций номиналом 3 руб. – 1 000 000 000 шт.

Количество объявленных обыкновенных акций - 7 413 052 000 шт.

Структура акционеров Сбербанка России ОАО по состоянию на дату закрытия реестра акционеров (08 мая 2009 года) выглядит следующим образом:

Таблица 1 – Структура акционеров Сбербанка РФ

|  |  |
| --- | --- |
| Категория акционеров | Доля в уставном капитале, % |
| Стратегический инвестор (Банк России) | 57,6 |
| Институциональные инвесторы, | 33 |
| в том числе нерезиденты | 22,4 |
| Неинституциональные инвесторы | 0,7 |
| Частные инвесторы | 8,7 |

Общее количество акционеров – более 270 тысяч.



**Рис. 2 – Структура акционерного капитала Сбербанка**

Иностранные инвесторы могут приобретать акции Сбербанка только с разрешения Центробанка. Однако эти ограничения легко обходятся благодаря использованию дочерних компаний нерезидентов, зарегистрированных в России. Тем не менее, ограничения на приобретения акций Сбербанка нерезидентами значительно снижают их ликвидность. В настоящее время иностранным инвесторам принадлежит около 15% акций Сбербанка.

Крупнейшим акционером Сбербанка является Банк России, доля которого в уставном капитале составляет 60.57%. В обозримой перспективе уменьшение или выход Центробанка из капитала Сбербанка не ожидается.

Таблица 2 – Доля ЦБ РФ в уставном капитале Сбербанка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование акционера | Доля в уставном капитале, % | Доля в голосующих акциях, % |
| Центральный банк Российской Федерации (Банк России) | 57,6 | 60,3 |

Оплаченный уставный капитал банка в 2008 г. составил 67 млрд. руб. Это дает возможность банку проводить новые эмиссии акций. Наблюдается повышенный интерес к акциям Сбербанка РФ, как со стороны российских инвесторов, так и со стороны нерезидентов. Акции активно покупаются и продаются на вторичном внебиржевом рынке. Размер минимального уставного капитала и порядок исчисления устанавливается Центральным банком России.

Таблица 3 - Сведения о выпусках акций[[2]](#footnote-2)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Порядковый номер выпуска | Дата регистрации отчета об итогах выпуска | Выпуски обыкновенных акций | | Выпуски привилегированных акций | | Размер уставного капитала , тыс. руб. |
|  |  | Количество, шт. | Номинал, руб. | Количество, шт. | Номинал, руб. | (нарастающим итогом) |
| 1 | 15.04.1993 | 45 000 | 50 | 250 000 | 1 | 2 500 |
| 2 | 29.06.1993 | 135 000 | 50 | 750 000 | 1 | 10 000 |
| 3 | 21.12.1993 | 720 000 | 50 | 4 000 000 | 1 | 50 000 |
| 4 | 12.04.1994 | 900 000 | 50 | 5 000 000 | 1 | 100 000 |
| 5 | 20.07.1995 | 1 900 000 | 50 | - | - | 195 000 |
| 6 | 28.09.1995 | 2 426 249 | 50 | - | - | 316 312 |
| 7 | 15.05.1996 | 2 873 751 | 50 | 40 000 000 | 1 | 500 000 |
| 8 | 25.12.1996 | 4 002 000 | 50 | - | - | 700 100 |
| 9 | 09.06.1998 | 1 000 000 | 50 | - | - | 750 100 |
| 10 | 04.06.2001 | 4 998 000 | 50 | - | - | 1 000 000 |
| 11 | 01.08.2006 | 19 000 000 | 3000 | 50 000 000 | 60 | 60 000 000 |
| 12 | 29.03.2007 | 2 586 948 | 3000 | - | - | 67 760 844 |
| 13 | 19.07.2008 | 21 586 948 000 | 3 | 1 000 000 000 | 3 | 67 760 844 |

Акции Сбербанка России находятся в числе наиболее высоколиквидных ценных бумаг на российском рынке: они активно обращаются на площадках основных организаторов торгов – ЗАО «Фондовая биржа «ММВБ» и ОАО «Российские Торговые Системы».

Основным акционером (и учредителем) Сбербанка является Центральный банк России (ему принадлежит более 60% акций Сбербанка). Остальные акции Сбербанка России рассредоточены среди множества частных инвесторов по всей России и за ее пределами. Тот факт, что в лице иям Сбербанка обеспечена государственная поддержка делает их в глазах инвесторов бумагами высокой надежности и стабильности даже в неспокойные, кризисные времена.

Котировки акций Сбербанка поддерживают ведущие инвестиционные банки. Бумаги Сбербанка России пользуются популярностью и у институциональных инвесторов – ОФБУ (общие фонды банковского управления) и ПИФ (паевые инвестиционные фонды).

Резервный фонд формируется за счет отчислений от прибыли и служит для покрытия убытков, возникающих при основной деятельности Сбербанка. Формирование обязательных фондов носит обязательный характер и включается в себестоимость оказываемых услуг. Страховые резервы создаются под возможные обеспечения вложений в ценные бумаги и потери по выданным кредитам.

Нераспределенная прибыль - это часть прибыли, которая остается после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд.

## 3.2 Привлеченный средства Сбербанка РФ.

Основная роль в формировании пассивов банка принадлежит привлеченным средствам, они формируются за счет средств во вкладах и на депозитах, с остатками на расчетных, текущих и бюджетных счетах предприятий и учреждений, с кредитами, полученными от других банков. Также к привлеченным средствам относятся выпущенные кредитной операцией долговые обязательства (векселя, депозитные и сберегательные сертификаты). Более 80% пассивов составляют средства клиентов, включая вклады населения.

В рамках развития розничного бизнеса банк активно и целенаправленно развивает и укрепляет свои позиции на рынке услуг, предоставляемых населению. Особое внимание уделяется улучшению качества обслуживания, созданию максимальных удобств в обслуживании клиентов.

Сбербанк России осуществляет прием денежных средств граждан во вклады и совершает операции по ним в соответствии с «Общим Положением о порядке совершения операций по вкладам населения Сбербанк России». Банк предлагает населению надежно разместить денежные средства в российских рублях, долларах, евро. Любое физическое лицо может открыть в банке один или более из различных вкладов. Выгодные условия размещения вкладов ориентированы на различные потребности населения: разнообразны сроки размещения вкладов, предоставлена возможность их пополнения и капитализации, приемлема минимальная сумма вклада, имеется специальные виды вкладов для пенсионеров и VIP-клиентов.

Для Сберегательного банка вклад – главный вид пассивов и важный ресурс для проведения активных кредитных операций. Привлекаемые денежные сбережения населения, представляют собой часть доходов населения, не используемых на текущие потребительские нужды. Часть сбережений населения, поступающая во вклады, является важным источником кредитования народного хозяйства. В качестве источника расширения воспроизводства государство интересуют не только долговременные вложения населения. Возобновляемые в расширенных масштабах кратковременные вложения – текущие резервы населения, также используются в качестве кредитных ресурсов. Аккумуляция денежных средств в организованные формы сбережений позволяет решать задачи, связанные с удешевлением эмиссионного процесса за счет повторного выпуска денег, возвращающихся в порядке поступлений во вклады, вложений в облигации государственных займов, другие ценные бумаги, прогнозировать и регулировать денежные потоки в стране, сокращать издержки обращения и т. д. Учитывая это государство приняло на себя гарантию по вкладам, вверенным гражданами Сберегательному банку.

Условия приема вкладов и порядок начисления и выплаты процентов.

1) Прием вкладов осуществляется как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте (Доллары США, ЕВРО). При установлении окончания срока вклада число последнего месяца срока соответствует числу заключения договора. Если окончание срока приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то срок истекает в последний день этого месяца. Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается первый рабочий день;

2) В случае изменения по решению Правления Банка размера процентной ставки новый размер процентной ставки доводится до операционного отдела распоряжением за подписью Председателя Правления Банка;

3) Начисление процентов производится ежемесячно в последний рабочий день каждого месяца;

4). Проценты на сумму вклада начисляются Банком на остаток по вкладу на начало операционного дня. Проценты за нерабочие дни начисляются на остаток по вкладу на конец последнего рабочего дня. При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней и величина процентной ставки (в процентах годовых), при этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно);

5) Выплата зачисленных во вклад процентов производится по требованию вкладчика за истекшие месяцы в течение срока хранения;

6) При досрочном расторжении договора по инициативе вкладчика, проценты по вкладу начисляются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования без учета ранее причисленных процентов по действующему договору;

7) В течение срока хранения вклада Вкладчик вправе пополнять вклад, т.е. вносить дополнительно денежные средства, которые Банк присоединяет к сумме вклада. При этом минимальная сумма пополнения определяется Правлением Банка на момент пополнения вклада;

8) При не востребовании вкладчиком суммы вклада и начисленных процентов по истечении срока договора, договор считается продленным на новый срок хранения на условиях данного вида вкладов, действующих в банке на момент продления договора;

9) Операции по выдаче вклада при окончании срока договора или продлению договора на новый срок совершаются в последний день срока;

10) При получении вкладчиком части вклада, превышающей сумму причитающихся процентов, договор прекращается, и счет по вкладу закрывается, на оставшуюся сумму открывается новый счет и заключается новый договор, за исключением выдачи части вклада в соответствии с Гражданским кодексом РФ в случае смерти вкладчика. В этом случае договор о банковском вкладе действует на условиях, предусмотренных данным договором;

11) Договор о банковском вкладе оформляется в соответствии с утвержденной Правлением Банка формой договора.

Вкладчик имеет право оформить доверенность на распоряжение вкладом или на получение определенной суммы по вкладу и/или завещательное распоряжение по вкладу. Доверенность можно оформить непосредственно в банке или предоставить нотариально заверенную (приравненную к нотариально заверенной) доверенность. Завещательное распоряжение может быть оформлено на один вклад или несколько счетов по вкладам.

Оформив соответствующее заявление, вкладчик может совершить перевод денежных средств со своего счета по вкладу. За совершение переводных операций взимается комиссия в размере 0,5 % от суммы перевода. Для зачисления суммы перевода на счет нет необходимости оформлять какие-либо документы.

Сберегательный банк предлагает несколько видов вкладов, основные из которых до востребования.

Вклад до востребования может быть открыт как наличным, так и безналичным путем. Минимальный первоначальный взнос – 10 рублей. Принимаются дополнительные взносы и совершаются частичные выплаты с вклада. Вкладчики имеют возможность переводить во вклад до востребования заработную плату и производить переводы в другие отделения Сбербанка и платежи. Проценты начисляются на каждую приходную сумму и отчисляются на расходную. В конце квартала проценты причисляются к остатку вклада. Процентная ставка по вкладу – 0,01% в год.

Пенсионный вклад.

Этот вид вклада является разновидностью вклада до востребования. Вкладчиками могут быть лица, получающие пенсии:

* из Пенсионного фонда РФ (территориальных органов ПФР);
* из министерств и ведомств, осуществляющих пенсионное обеспечение;
* от негосударственных пенсионных фондов.

Минимальный взнос составляет 1000 руб. Проценты начисляются по истечении каждого месячного периода, определяемого с даты открытия счета по вкладу (с даты пролонгации), а также по истечении основного (пролонгированного) срока.

В случае востребования вкладчиком суммы вклада в течение основного (пролонгированного) срока, доход за неполный срок хранения исчисляется:

1. по вкладам на срок 6 месяцев и менее – исходя из процентной ставки, установленной Банком по вкладам до востребования;  
   по вкладам на срок свыше 6 месяцев:
2. при востребовании вклада в течение первых 6 месяцев основного (пролонгированного) срока – исходя из процентной ставки, установленной Банком по вкладам до востребования;
3. при востребовании вклада по истечении 6 месяцев основного (пролонгированного) срока – исходя из 2/3 процентной ставки, установленной Банком по данному виду вкладов на дату открытия (пролонгации) вклада.

Возможность пополнения вклада и частичного снятия средств со вклада не предусмотрена. Вкладчик имеет право перечислять проценты по вкладу на счет банковской карты, открытый в Банке.   
 Срок вклада - индивидуальный, от 3 месяцев до 3 лет включительно.

Таблица 4 - процентные ставки по вкладу «Пенсионный», в % .

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок привлечения | | | | | |
| Сумма вклада, руб. | от 3 до 6 мес. | от 6 мес. до 1 года | от 1 года до 2 лет | от 2 до 3 лет | 3 года |
| от 1000 руб. | 5,50 | 5,75 | 6,00 | 6,50 | 7,00 |

Сберегательный вклад.

Сравнительно новый вид вклада, пользующийся особым вниманием вкладчиков из-за небольших сроков хранения. Сберегательные вклады открываются на сроки 1 месяц и 1 день; 3 месяца и 1 день и 6 месяцев. По вкладам принимаются дополнительные взносы. Проценты причитаются к остатку вклада по окончании срока накопления. Минимальный первоначальный взнос – 300 рублей, минимальный дополнительный – 100 рублей. Расходные операции не совершаются. Процентные ставки по сберегательному вкладу на 1 месяц и 1 день – 26% годовых, на 3 месяца и 1 день – 27% годовых, на 6 месяцев – 28% годовых.

Накопительный Сбербанка Росси

Этот вид депозита может осуществляться только в рублях, минимальный взнос – 30000 руб сроком не более 2-х лет. Процентная ставка по депозиту зависит от суммы первоначального взноса и возрастает:

* по истечении 365 и 545 дней срока вклада. При этом новая ставка применяется, начиная с 366-го и 546-го дня; перерасчет процентов за прошедшие периоды не производится;
* при увеличении суммы вклада за счет внесения дополнительных взносов до новой суммовой градации. Новая процентная ставка применяется со дня, следующего за днем изменения суммы вклада; перерасчет процентов, начисленных ранее в соответствии с меньшей суммовой градацией, не производится. Приведем размеры процентных ставок по этому виду депозита:

Таблица 5 – Процентные ставки по накопительному вкладу Сбербанка РФ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Срок нахождения средств во вкладе | | |
| Сумма вклада, рубли | до 365 дней | 366—545 дней | 546— 732 дня |
| От 30 000 | 4,75 | 5,25 | 6,00 |
| до 100 000 |
| От 100 000 | 5,00 | 5,50 | 6,25 |
| до 1 000 000 |
| От 1 000 000 | 5,25 | 5,75 | 6,50 |
| до 3 000 000 |
| От 3 000 000 | 5,50 | 6,00 | 6,75 |

При открытии счета по всем видам вкладов между вкладчиком и сберегательным банком заключается договор. Один экземпляр договора выдается вкладчику на руки вместе с сберкнижкой, другой экземпляр вместе с ордером направляется в отдел последующего контроля. По видам договоров с определенным сроком хранения предусмотрена неоднократная пролонгация договора под процентную ставку, действующую на момент пролонгации.

Сотрудничество с российскими компаниями в части привлечения средств является одним из важнейших видов бизнеса банка. В отчетном году банк заметно активизировал работу на этом направлении, и его доля на рынке возросла с 18,0 до 20,6%.

Работа с корпоративными клиентами позволила банку частично компенсировать замедление темпов роста вкладов частных клиентов и поддержать развитие активных операций. К концу 2008 года на расчетно-кассовом обслуживании в банке находились 1,5 млн клиентов, включая индивидуальных предпринимателей.

Основные инструменты привлечения средств корпоративных клиентов – текущие счета и депозиты. Текущие счета – самый массовый банковский продукт, позволяющий клиентам оперативно управлять своими денежными средствами. Остатки на счетах корпоративных клиентов составляют около 900 млрд руб. Банк также предлагает клиентам размещение средств на счета с неснижаемым остатком, что позволяет клиентам повысить эффективность управления ликвидностью за счет получения дополнительного дохода.

В 2009 году большой популярностью у клиентов пользовались депозиты – остаток средств на них увеличился за год более чем в 1,5 раза и превысил 670 млрд руб. Депозиты принимаются в рублях, евро и долларах США на любой срок до 3-х лет. Кроме стандартного депозита, банк предоставляет возможность включения специальных условий по депозиту, например, возможность его досрочного изъятия. Банк активно развивает также упрощенную процедуру размещения ресурсов клиентами без персональной встречи для заключения нового соглашения. В этом случае подписывается общее долгосрочное соглашение, в рамках которого клиент может размещать средства в депозиты банка на необходимые сроки на условиях, согласованных по телефону и закрепленных путем обмена подтверждениями по электронным каналам.

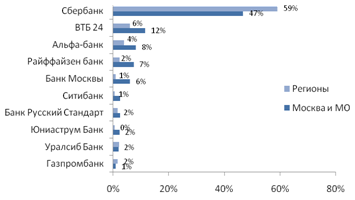
Сбербанк России занимает лидирующие позиции по привлечению денежных средств населения в депозиты. Размер депозитов Сбербанка почти двукратно превышает размеры депозитов остальных крупных банков России, на что влияют различные факторы. Это связано прежде всего с государственной поддержкой Сбербанка, без которой банку было бы меньшее доверие у населения. Депозиты (вклады) физических лиц ведущих банков страны на 01.12.2009 г. составляют:

Таблица 6 – Рейтинг банков в области привлечения вкладов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Банк | Млрд. рублей |
| 1 | Сбербанк России | 3440 |
| 2 | ВТБ 24 | 403 |
| 3 | Банк Москвы | 150 |
| 4 | Газпромбанк | 132 |
| 5 | Райффайзенбанк | 122 |
| 6 | Альфа-Банк | 117 |
| 7 | Росбанк | 104 |
| 8 | Уралсиб | 81 |
| 9 | Промсвязьбанк | 76 |
| 10 | Россельхозбанк | 58 |

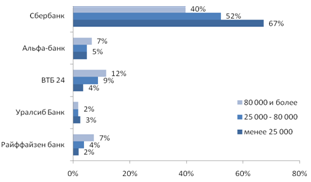
Проанализируем положение Сбербанка, исходя из данных по вкладам, зависящих от места проживания граждан.

##### Рисунок 3 - Распределение в зависимости от места проживания респондентов[[3]](#footnote-3)



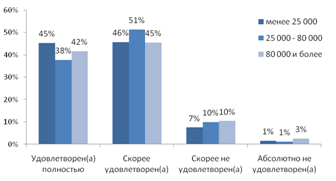
На графике видно, что основным банком, в котором хранят свои сбережения граждане РФ, является «Сбербанк». Причем в регионах его выбирают более половины населения. В столице же, несмотря на лидирующие позиции этого банка, оказалось гораздо больше людей, сотрудничающих с другими компаниями. Например, с «ВТБ24» (12% вкладчиков в Москве против 6% в регионах), с «Альфа-банком» (8% против 4%), «Райффайзен банком» (7% против 2% соответственно) и др. (см. рис.№4).

##### Рисунок 4 - Разбивка в зависимости от дохода населения



Касательно степени удовлетворенности услугами по вкладам, клиенты самого широкоизвестного банка «Сбербанк» в большинстве своем оказались удовлетворены его работой.

Рисунок 5 - Удовлетворенность услугой по вкладам в «Сбербанке» (в зависимости от дохода населения)



Расширяя спектр банковских услуг, банки предлагают все новые и новые виды вкладов (депозитов) с различными меняющимися условиями. Можно выбрать виды депозитов с учетом своих пожеланий. Сегодня Сбербанк России предлагает вкладчикам рублевые депозиты 12 видов (с 22 условиями).  
Анализируя вклады (депозиты) Сбербанка России можно обратить внимание на следующее:

* устанавливая процентные ставки, Сбербанк всегда привязывает депозиты (вклады) к сроку вложения. Так, например, процентная ставка вклада “до востребования” 0,1%, а процентная ставка вклада “пенсионный депозит Сбербанка России” на 2 года – 10%;
* сумма вклада также привязана к величине процентной ставки. Так, например, “пополняемые депозиты Сбербанка России” (на 1 год и 1 месяц) суммой от 1 до 100 т.р. принимается под 8,5% годовых, а эти же вклады суммой 500 т.р. и выше уже под 9,5%;
* процентная ставка Сбербанка планируется ниже уровня инфляции, что со временем обесценивает вклады;
* процентная ставка Сбербанка по вкладам всегда ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России.

В соответствии со Статьей 217/27 раздела УШ Налогового кодекса РФ доходы в виде процентов, получаемых налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории РФ, не облагаются налогом в пределах:

* по рублевым вкладам в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка РФ;
* по вкладам в иностранной валюте - не превышая 9 процентов годовых

Процентные ставки по рублевым вкладам (депозитам) Сбербанка России в основном всегда ниже ставок, оговоренных Налоговым кодексом, что выгодно и удобно только банку. Нет отчислений налогов – нет проблем, а доходы банка от низких процентов только растут. Если произвести расчет необлагаемой налогом части процентной ставки рублевых вкладов, в соответствии с известным мне письмом Центрального Банка России, то получится 9 % годовых (12%\*3/4)

Действующие в 2009 году условия и проценты по вкладам (депозитам) Сбербанка России в сводном виде выглядят так:

Таблица 7 – Условия и проценты по вкладам[[4]](#footnote-4)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды вкладов Сбербанка России | Валюта вклада | Проценты по вкладам | Минимальный взнос | Сроки вклада | Порядок начисления процентов (зависит от срока вложения) | Частичное снятие средств | Пополнение вклада |
|
| Депозит Сбербанка России | рубли, доллары США, евро | 2—12 | 1 000 рублей, 300 долларов США, 300 евро | 1 месяц и 1 день, 3 месяца и 1 день, 6 месяцев, 1 год и 1 месяц, 2 года | Ежемесячно, ежеквартально, по окончании срока | нет | нет |
| Пополняемый депозит Сбербанка России | рубли, доллары США, евро | 3,1—10,75 | 1 000 рублей, 300 долларов США, 300 евро | 6 месяцев, 1 год и 1 месяц, 2 года | Ежемесячно, ежеквартально, по окончании срока | нет | да |
| Особый Сбербанка России | рубли, доллары США, евро | 3—11,75 | 30 000 рублей, 1 000 долларов США, 1 000 евро | 6 месяцев, 1 год и 1 месяц, 2 года | Ежеквартально, по окончании срока | да | да |
| Пенсионный депозит Сбербанка России | рубли | 12 | 1 000 рублей | 2 года | Ежемесячно и по окончании срока | нет | нет |
| Пенсионный пополняемый депозит Сбербанка России | рубли | 6,25—10,5 | 300 рублей | 3 месяца и 1 день, 6 месяцев, 1 год и 1 месяц, 2 года | Ежемесячно, ежеквартально, по окончании срока | нет | да |
| Пенсионный + плюс Сбербанка России | рубли | 4 | 1 рубль | 3 года | Ежеквартально и в конце срока | да | да |
| Накопительный Сбербанка России | рубли | 7,25—12,25 | 30 000 рублей, доп. Взносы - 1000 р. | 2 года. Без пролонгации | Ежемесячно с причислением к вкладу | нет | да |
| Доверительный Сбербанка России | рубли | 2 года -13, 3 года -14,5 | 10 000 рублей | 2 года, 3 года | По окончании срока | нет | нет |
| Подари жизнь | рубли | 12 | 10 000 рублей | 1 год | Ежеквартально и в конце срока | нет | нет |
| Мультивалютный Сбербанка России | рубли, доллары США, евро | 0,01—10,75 | 5 рублей, 5 долларов США, 5 евро | 1 год, 2 года, 3 года | Ежеквартально и в конце срока | нет | да |
| Универсальный Сбербанка России | рубли, доллары США, евро | 0,01 | 10 рублей, 5 долларов США, 5 евро | 5 лет | Ежеквартально и в конце срока | да | да |
| До востребования Сбербанка России | рубли, доллары США, евро, другие | 0,01 | 10 рублей, 5 долларов США, 5 евро | Не ограничен | Ежеквартально и в конце срока | да | да |

Несмотря на разнообразие видов вкладов (депозитов) и условий их размещения, Сбербанк России не предлагает малообеспеченной части населения накопительные вклады с приемлемыми условиями и процентными ставками.  
Нет ни одного депозита, за исключением пенсионного - плюс, в котором бы объединялись следующие условия:

* процентная ставка Сбербанка более 1% годовых.
* наличие первоначального взноса
* неснижаемый остаток на депозитном счете
* расходные операции
* дополнительные взносы

Людям с небольшими доходами сложно выделить из зарплаты достаточную сумму денег для покупки вещей стоимостью более 5000-10000 тыс. руб., но не сложно ежемесячно делать вклады (депозиты) в небольших суммах. А частые переоформления вкладов, по которым более-менее высокая процентная ставка, связанные с пополнением вклада - утомительная процедура, связанная с потерей доходов. Делать пополнение вклада можно с наименьшим интервалом в 3 месяца (депозит на 3 месяца) – что нерационально. Можно открывать все новые и новые вклады, но это неразумно.

На протяжении десятилетий вклады Сбербанка России остаются наиболее востребованными среди населения РФ. Мировой финансовый кризис оказал существенное и благотворное влияние на политику банков по привлечению средств населения в банковские вклады. Даже Сбербанк России, занимающий лидирующее место по привлечению денежных средств населения в депозиты, не смог сдерживать отток сбережений без принятия эффективных мер, что и определило пересмотр условий по срочным вкладам. Вклады Сбербанка РФ в 2009 году обновились, появились и новые виды вкладов, такие как: Вклад «Подари жизнь», Вклад «Доверительный Сбербанка России», Вклад «Мультивалютный Сбербанка России». Обращает на себя внимание и то, что условия на вклады 2009 года Сбербанка России стали более гибкими и привлекательными.

Интересной новинкой Сбербанка России стал вклад «Подари жизнь», который не только имеет достаточно высокую процентную ставку (12% годовых), но и приобщает вкладчиков к добрым делам по спасению детей. По распоряжению вкладчика, оформившего этот вид вклада, Сбербанк России ежеквартально, из суммы процентов, причисляемых по истечении каждого трехмесячного периода к вкладу, удерживает и перечисляет 0,3 % «годовых» в адрес Благотворительного фонда помощи детям.

Каждый клиент Сбербанка имеет возможность контролировать доходность сбережений и фактическое начисление процентов на банковские вклады. Предварительный расчет вклада (суммы дохода от вклада), можно составить с помощью «калькулятора вкладов».

Несмотря на достигнутый прогресс в усовершенствовании условий срочных вкладов, Сбербанк России продолжает оставаться консервативным в отношении максимальной величины процентных ставок. Процентные ставки по вкладам (депозитам) Сбербанка России всегда остаются ниже ставок, оговоренных Налоговым кодексом. Так, самая высокая процентная ставка 2009 года по рублевым вкладам установлена– 14,5 % «годовых» (Вклад «Доверительный Сбербанка России»), а по валютным вкладам – 5,25 % «годовых» (Вклад «Особый Сбербанка России). 

# Глава 4. Предложения по расширению ресурсной базы Сбербанка

Концепция развития Сберегательного банка Российской Федерации на период до 2014 года предусматривает упрочение достигнутых Сбербанком России позиций универсального коммерческого банка, сохраняющего специализацию и ведущее положение на рынке розничных банковских услуг, активно расширяющего свое присутствие на других секторах рынка. Сберегательный банк Российской Федерации, являясь крупнейшим банком, динамично наращивает свой потенциал.

В настоящее время ближайшие конкуренты Сбербанка активизировали свою деятельность по продвижению различных видов вкладов и услуг и Сбербанк России уступает им по оперативности и агрессивности внедрение новых видов услуг, уровню качества обслуживания, по маркетингу и рекламной поддержке их продвижения.

В условиях изменяющейся экономической и политической обстановки в стране и усиления стремлений банков проникнуть на рынок розничных услуг все новые требования предъявляются к содержанию и методам работы Сбербанка, что в свою очередь вызывает необходимость дальнейшего совершенствования работы с клиентами.

Спрос населения на различные банковские услуги требует развития и совершенствования имеющихся вкладных продуктов, создания системы безналичных расчетов и денежных переводов, обеспечения доступа на рынок ценных бумаг и драгоценных металлов, организации индивидуального и более качественного обслуживания.

Одной из основных задач, стоящих перед учреждениями Сбербанка, должна стоять задача сохранения лидирующего положения в привлечении средств физических лиц, предлагая формы сбережений, учитывающие интересы банка и являющиеся конкурентоспособными на рынке, развивая при этом спектр предлагаемых клиентам услуг с элементами различной степени риска.

Для этого в первую очередь необходима оптимизация структуры вкладов, которая должна обеспечивать:

* потребности банка в привлеченных средствах по объемам, стоимости, срочности;
* управляемость ресурсной базой.

Принципы построения структуры рублевых и валютных вкладов должны быть едиными. В этой связи необходимо максимально приблизить вклады в рублях и иностранной валюте как по их названиям так и по условиям.

Существующая на сегодняшний день структура вкладов физических лиц в Сбербанке России включает как вклады, ориентированные на определенные слои населения (социальные вклады), так и универсальные (коммерческие), то есть виды вкладов с разнообразными условиями, учитывающие различные категории вкладчиков.

Коммерческие банки, в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны постоянно заботится как о количественном, так и о качественном улучшении своих депозитов. Они используют для этого разные методы (процентную ставку, различные услуги и льготы вкладчиком). Порядок ведения депозитных операций регламентируется внутренними документами банка. При этом все банки соблюдают несколько основополагающих принципов организации депозитных операций. Они заключаются в следующем:

- депозитные операции должны содействовать получению прибыли или создавать условия для получения прибыли в будущем;

- депозитные операции должны быть разнообразны и вестись с различными субъектами;

- особое внимание в процессе организации депозитных операций следует уделять срочным вкладам;

- должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными операциями и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений;

- организуя депозитные и кредитные операции, банк должен стремиться к минимизации своих свободных ресурсов;

- банку следует принимать меры к развитию банковских услуг, способствующих привлечению депозитов.

Посетив офис Сбербанка, клиент сталкивается с проблемой выбора вида вклада, многим клиентам для выбора вида вклада необходимо какое-то время. Однако, запомнить или переписать условия и процентные ставки по всем видам вкладов для дальнейшего выбора невозможно, поэтому, предлагается, чтобы в филиалах Сбербанка всегда были рекламные листки с наименованием всех видов вкладов и краткие условия по ним. Данные рекламные листки должны быть небольшого размера, чтобы клиент смог взять их домой для дальнейшего выбора вклада. Более того, такой способ рекламы будет способствовать привлечению новых клиентов, так как рекламный листок может быть показан в кругу родственников, соседей и на работе.

Предлагается ввести новый вид вклада «Мой лучший день», для клиентов, которые хотят сохранить свои сбережения перед праздником или личным событием. Предлагаемые условия по вкладу в Таблице 8.

Таблица 8 - Характеристика вклада «Мой лучший день»

|  |  |
| --- | --- |
| Характеристика | Условия по вкладу |
| Срок вклада | От 2 месяцев |
| Минимальная сумма первоначального взноса | 1000 рублей |
| Минимальная сумма дополнительного взноса | 500 рублей |
| Частичная выдача со вклада | Выдача со вклада не производится |
| Процентная ставка | 9,5 % годовых |
| Досрочное востребование | В случае досрочного востребования суммы вклада доход по вкладу исчисляется исходя из процентной ставки, установленной по- вкладам до  востребования 0,1%. |

Очень удобный вид вклада можно не только сохранить деньги перед предстоящим праздником, но и получить доход. Выплата процентов производится вместе с суммой вклада, при этом договор прекращает свое действие.

Залогом успешной работы с клиентом сегодня является наличие развитой системы безналичных расчетов и переводов:

* увеличение объемов безналичных перечислений во вклады денежных доходов граждан (заработной платы, пенсий, пособий, дивидендов и т. д.);
* развитие операций по денежным переводам граждан через расчетную систему Сбербанка;
* оплата товаров и услуг путем безналичных расчетов;
* разработка стандартного пакета услуг для физических лиц, в том числе в увязке с банковской картой (вклад +карта, кредит + карта и т. д.).

# Заключение

Подводя итоги курсовой работы, можем сделать следующие выводы:

Ресурсы коммерческого банка - это его собственный капитал и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, сформированные банком в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются им для осуществления активных операций.

В рыночной экономике ресурсы коммерческих банков имеют первостепенное значение. Они служат необходимым активным элементом банковской деятельности. Коммерческий банк, с одной стороны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым свою ресурсную базу, а с другой - размещает ее от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах имеющихся у него ресурсов. Характер этих операций жестко зависит от качественного состава ресурсной базы банка. Так, коммерческий банк, ресурсы которого имеют в основном краткосрочный характер, практически лишен возможности осуществлять долгосрочные кредитные вложения. Следовательно, в рыночных условиях именно объем и качественный состав средств, которыми располагает коммерческий банк, определяют масштабы и направления его деятельности. В связи с этим вопросы формирования ресурсной базы, оптимизация ее структуры и обеспечение стабильности становятся весьма актуальными в работе банка.

Ресурсы коммерческого банка по способу образования можно разделить на две основные группы: собственный капитал и привлеченные средства.

Собственный капитал представляет собой средства, принадлежащие непосредственно коммерческому банку в период его деятельности.

Структура ресурсов конкретного коммерческого банка по своему качественному и количественному составу может существенно отличаться от структуры ресурсов как других коммерческих банков, так и от сложившейся в целом по региону. Это зависит от многих факторов, например таких, как период функционирования банка, величина его уставного капитала, особенности деятельности банка, состав операций, предусмотренных банковской лицензией, количество и качество клиентуры, политика банка в области кредитования, участие на финансовых рынках и, наконец, состояние самого рынка банковских ресурсов.

В курсовой работе рассматривается место и роль Сбербанка Российской Федерации в современной банковской системе России не только как банка, традиционно специализирующемся на работе с населением, но и как банка, стремительно увеличивающего количество корпоративных клиентов. Сбербанк на современном этапе завоевывает новые сегменты на рынке банковских услуг, расширяет диапазон перечня представляемых услуг. Как меценат, Сбербанк осуществляет активную благотворительную деятельность.

Ресурсная политика Сбербанка РФ направлена на совершенствование традиционных и разработку новых форм привлечения ресурсов, поддержание ликвидности и оптимизацию структуры пассивов. Это позволяет максимально защитить интересы вкладчиков и акционеров Банка и одновременно способствует расширению масштабов его деятельности.

По итогам проведенного анализа ресурсной базы Центрального отделения Сбербанка РФ были представлены основные рекомендации по совершенствованию формирования ресурсов.

Стратегической целью Сбербанка является выход на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранение позиций на рынке вкладов. Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

1) внедрение новой идеологии работы с клиентами, основанной на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту. Обеспечение внедрения эффективных методов работы с клиентами и повышения качества их обслуживания;

2) усиление работы с корпоративными клиентами. Привлечение в банк и закрепление на долгосрочное обслуживание максимальное количество клиентов;

3) обеспечение сбалансированного состояния структуры активов и пассивов, внедрение современных методов управления ими.

Основными направлениями формирования ресурсной базы можно назвать:

- обеспечение потребностей массовой клиентуры в сбережении, накоплении и заимствовании средств, проведении расчетов, ведении бизнеса; - предоставление стандартного набора конкурентоспособных продуктов и услуг, предназначенных для различных региональных и социальных групп клиентов;

- дальнейшее развитие системы индивидуального обслуживания клиентов, включающей полный спектр банковских продуктов и услуг, отвечающих международным стандартам.

# Список литературы

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" в редакции от 3 февраля 1996 г.
2. Банковское дело / Под ред. В И Колесникова, Л П Кроливецкой – М. Финансы и статистика, 1998
3. Банковское дело. Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л П Кроливецкой - изд. 5-е, доп. и перер. – М. Финансы и статистика, 2003
4. Жукова Е.Ф.Банки и банковские операции. Учебник . – М.: Банки и биржи, ОНИТИ, 2001
5. Курочкин А. В. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях // Финансы и кредит № 4,2007
6. Курочкин А. В. Критерии оптимальности структуры источников ресурсной базы коммерческого банка //Финансы и кредит №9, 2000
7. Kаценеленбаум Э. С. K вопросу о сущности банковского депозита // Деньги и кредит — 2001,
8. Усоскин В. М. "Современный коммерческий банк. Управление и операции. ", М: ИПЦ"Вазар-Ферро", 2004
9. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. – М.: Финансы и статистика, 1995.
10. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Логос, 1999.
11. Панова Г.С. Экономический анализ деятельности банка / Панова Г.С. - М.,2008.-360с.
12. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие / Пещанская И.В.. - М., - 2007. - 320с.
13. Ольхова Р.Г. Общие проблемы формирования капитала банка / Ольхова Р.Г. //Банковские услуги. – 2007
14. Банковское дело: Учебник. - 3-е изд./ Под ред. проф. В.И.Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой - М., 2007. -480с.
15. Банковское дело: Учебник / под ред. Г.Г. Коробовой - М., 2007. - 620с.
16. Бункина М.К. Деньги. Банки. Валюта: Учебное пособие / Бункина М.К.. М., -2008.-262с.
17. <http://www.sbrf.ru/moscow/ru/>
18. Справочник по кредитным организациям - <http://cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=350000004>
19. Депозиты Сбербанка России - <http://www.bankirsha.com/rouble-deposits-of-russian-state-savings-bank.html>
20. <http://rating.rbc.ru/article.shtml?2010/06/02/32831683>

# Приложения

Приложение 1 – Рейтинг банков по чистым активам на 1 квартал 2010 года[[5]](#footnote-5)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Банк | Чистые активы на 1 апреля 2010 года (млн. руб.) | Чистые активы на 1 апреля 2009 года (млн. руб.) | Изменение за год (%) |
| 1 | Сбербанк | 7 616 892.80 | 6 961 110.58 | сен.42 |
| 2 | ВТБ | 2 371 780.80 | 2 744 262.94 | -13.57 |
| 3 | Газпромбанк | 1 642 879.64 | 1 917 962.64 | -14.34 |
| 4 | Россельхозбанк | 947 209.73 | 851 997.01 | ноя.18 |
| 5 | Банк Москвы | 840 395.24 | 817 808.24 | фев.76 |
| 6 | ВТБ 24 | 718 670.93 | 626 502.66 | 14.71 |
| 7 | Альфа-Банк | 659 390.94 | 716 780.05 | -8.01 |
| 8 | Юникредит Банк | 535 238.88 | 572 448.30 | -6.50 |
| 9 | Райффайзенбанк | 489 687.52 | 587 444.79 | -16.64 |
| 10 | Промсвязьбанк | 489 294.53 | 448 463.43 | 09.окт |
| 11 | МДМ-Банк | 403 041.27 | 211 205.38 | 90.83 |
| 12 | Уралсиб | 387 704.85 | 437 719.46 | -11.43 |
| 13 | Росбанк | 381 024.96 | 521 182.69 | -26.89 |
| 14 | Транскредитбанк | 292 605.50 | 206 265.07 | 41.86 |
| 15 | Номос-Банк | 273 631.34 | 283 467.37 | -3.47 |
| 16 | Ситибанк | 237 171.00 | 176 761.98 | 34.18 |
| 17 | Банк Санкт-Петербург | 236 079.53 | 213 307.62 | окт.68 |
| 18 | АК Барс | 220 543.18 | 222 179.53 | -0.74 |
| 19 | ВТБ Северо-Запад | 208 099.14 | 209 119.05 | -0.49 |
| 20 | Связь-Банк | 200 142.46 | - | - |

Приложение 2 – Общая информация о Сбербанке РФ[[6]](#footnote-6)

|  |  |
| --- | --- |
| **Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)** | |
| Регистрационный номер | 1481 |
| Дата внесения в КГР | 20.06.1991 |
| Основной государственный регистрационный номер | 1027700132195 (16.08.2002) |
| БИК | 044525225 |
| Адрес из устава | 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19 |
| Адрес фактический | 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19 |
| Телефон | (495) 957-58-62 |
| Устав | Дата согласования последней редакции устава: 13.09.2005, cогласованные изменения в уставe: прочие изменения (17.12.2009) |
| Уставный капитал | 67 760 844 000,00 руб., дата изменения величины уставного капитала: 24.04.2007 |
| Лицензия (дата выдачи/последней замены) | Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (03.10.2002) Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (03.10.2002) |
| Участие в системе страхования вкладов | Да |
| Сайты организации | [http://www.sbrf.ru](JavaScript:OW() |

|  |  |
| --- | --- |
| **Подразделения кредитной организации** | |
| Филиалы | всего: 615 615 в Российской Федерации |
| Представительства | всего: 1 1 за рубежом |
| Дополнительные офисы | 10131 |
| Операционные кассы вне кассового узла | 8898 |
| Операционные офисы | 8 |
| Передвижные пункты кассовых операций | 82 |
| Обменные пункты | 19 |

1. <http://sberbank.ru/moscow/ru/investor_relations/information_for_shareholders/share_capital_structure/> [↑](#footnote-ref-1)
2. <http://sberbank.ru/moscow/ru/investor_relations/shares/share_issue/> [↑](#footnote-ref-2)
3. [http://dengi.sravni.ru/статьи/2010/5/31/vklady-gde-i-kakie-vklady-otkryvali-rossiyane-v-2009-godu/](http://dengi.sravni.ru/%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D0%B8/2010/5/31/vklady-gde-i-kakie-vklady-otkryvali-rossiyane-v-2009-godu/) [↑](#footnote-ref-3)
4. <http://www.bankirsha.com/vklady-sberbanka-rossii-i-ih-uslovija-s-nachala-2009-goda.html> [↑](#footnote-ref-4)
5. <http://rating.rbc.ru/article.shtml?2010/06/02/32831683> [↑](#footnote-ref-5)
6. <http://cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=350000004> [↑](#footnote-ref-6)