

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный аграрный университет
имени императора Петра I»

Экономический факультет
Кафедра финансов и кредита

ОТЧЕТ
о прохождении
ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ, ПРАКТИКИ ПО ПОЛУЧЕНИЮ
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УМЕНИЙ И ОПЫТА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

обучающийся 3 курса
по направлению 38.03.01 Экономика
профиль Финансы и кредит
Корнева Екатерина Олеговна

Место прохождения практики
ПАО «Сбербанк», г. Воронеж Отдел внешней
дистрибуции ул. Кольцовская 35а
сроки прохождения практики
с «03» июля 2023 г. по «15» июля 2023 г.

Руководитель практики от Воронежского ГАУ
Сотникова Людмила Николаевна, к.э.н.,
доцент

Руководитель практики от организации
Начальник отдела внешней дистрибуции Исаенко Юлия Михайловна

Воронеж 2023 г.

Содержание

Введение.....	3
1. Общая характеристика деятельности коммерческого банка.....	5
2. Учет имущества, доходов, расходов, финансовых результатов деятельности коммерческого банка... ..	9
3. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.....	13
4. Услуги банка, предлагаемые корпоративным клиентам.....	17
5. Услуги банка, предлагаемые физическим лицам	21
Заключение	24

Введение

Целью прохождения производственной практики, практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности является формирование у будущих бакалавров профессиональных умений и опыта расчетно-экономической и расчетно-финансовой деятельности на основе сбора, анализа и обработки данных, с использованием инструментальных средств.

Задачами прохождения практики является формирование профессиональных навыков:

- закрепление и расширение теоретических знаний, умений и навыков, полученных студентами в процессе обучения;
- осознание мотивов и ценностей в избранной профессии;
- ознакомление и усвоение методологии и технологии решения профессиональных задач;
- ознакомление с финансовой деятельностью организации, являющейся базой практики;
- формирование практических навыков сбора, систематизации и анализа информации из различных информационных источников;
- сбор фактического материала для выполнения научно-исследовательской работы;
- подготовка исходных данных для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк».

Сроки прохождения производственной практики: с 1 июля 2023 года по 15 июля 2023 года.

Основными задачами производственной практики являются:

1. Изучение общей характеристики деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк»;

2. Учет имущества, доходов, расходов, финансовых результатов деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк»;

3. Изучение расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка ПАО «Сбербанк»;

4. Ознакомление с услугами коммерческого банка ПАО «Сбербанк», предлагаемые корпоративным клиентам;

5. Ознакомление с услугами коммерческого банка ПАО «Сбербанк», предлагаемые физическим лицам;

В качестве информационной базы для анализа использована бухгалтерская отчетность ПАО «Сбербанк» за 2019-2021 гг.:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет о движении денежных средств.

1. Общая характеристика деятельности коммерческого банка

Открытое акционерное общество "Сбербанк России" является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют более четверти банковской системы страны (27%), а доля в банковском капитале находится на уровне 26%. Основанный в 1841 г. ПАО "Сбербанк России" сегодня - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг.

В 1850 году была открыта первая сберегательная касса в Пскове. В 1895 году по инициативе С. Ю. Витте был принят новый Устав сберегательных касс, согласно которого Сберкассы стали именоваться "государственными" и было создано Управление государственных сберегательных касс.

С 2007 года возглавляет банк Герман Греф, именно он отвечает за обещания, представленные Общему собранию акционеров на ежегодном совещании. Под руководством Г. Грефа банк превратился из обычной сберегательной кассы в современный банк, на который ориентируется большинство участников банковской системы. Штаб-квартира банка расположена по адресу: г. Москва, ул. Вавилова, д. 19. Это 26-этажное здание, построенное в 1996 году.

ПАО "Сбербанк России" обладает уникальной филиальной сетью: в настоящее время в нее входят 17 территориальных банков и около 20 тысяч подразделений по всей стране. Дочерние банки ПАО "Сбербанк России" работают в Казахстане, на Украине и в Беларуси. В соответствии со Стратегией развития, ПАО "Сбербанк России" расширил свое международное присутствие, открыв представительство в Германии и филиал в Индии, а также зарегистрировав представительство в Китае.

В целях повышения инвестиционной привлекательности деятельность Банка направлена в первую очередь на обеспечение высокой эффективности ведения бизнеса. Кроме того, Банк сосредотачивает свои усилия на достижении

большей информационной прозрачности, развивает систему корпоративного управления и добивается ее максимальной эффективности.

Главным условием сохранения лидирующих позиций на национальном рынке банковских услуг является совершенствование клиентской политики. Особое внимание уделяется созданию гибкой эффективной системы взаимодействия с клиентами, учитывающей потребности различных групп. Развитие филиальной сети и расширение использования альтернативных каналов обслуживания направлены не только на увеличение доступности банковских услуг, но и на повышения качества обслуживания клиентов.

Устав Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 20 июня 1991 года.

В устав входят сведения:

- название банка;
- адреса (юридический и фактический);
- перечень операций, которые выполняются учреждением;
- размер всех фондов, образованных банком, в том числе резервного и уставного капитала;
- статус юридического лица, осуществляющего деятельность на коммерческой основе;
- информация о порядке образования и обязанностях органов управления.

Основными целями дополнительного офиса, действующего в Лисках и Воронеже, могут являться, например:

- расширение клиентской базы физических лиц;
- укрепление имиджа и репутации, в том числе путем улучшения качества обслуживания клиентов;
- увеличение объема продаж продуктов Сбербанка и услуг физическим лицам и корпоративным клиентам.

Рассмотрим в таблице 1 показатели деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк».

Таблица 1 - Показатели деятельности банка ПАО «Сбербанк» за 2021-2022 гг.

Показатели	2022	2021
Уставный капитал, млрд. руб.	320, 3	320, 3
2. Структура акционеров банка, %	100	100
2.1. Центральный Банк РФ	50%+1 акция	50%+1 акция
2.2. Юридически лица нерезиденты	44,37	43,5
2.3. Юридически лица резиденты	1,92	2,27
2.4. Частные инвесторы	3,71	4,23
Филиалы	86	88
Территориальные банки	17	11
в т.ч. Доп. офисы	24501	13152
Операционные офисы	1019	934
4. Среднесписочная численность работников банка, чел.	210 661	276 068
5. Чистые активы банка, млрд. руб.	41 871,8	41 165,5
6. Совокупные активы банка, млрд. руб.	1 344,8	1 989,1
7. Объем корпоративного кредитного портфеля банка, млрд.руб.	18800	17000
8. Объем розничного кредитного портфеля банка, млрд. руб.	12000	10664
9. Средства корпоративных клиентов, млрд. руб.	7722,5	8205,1
10. Средства частных клиентов, млрд. руб.	18499,3	17854,8

Исходя из таблицы 1, можно сделать вывод о динамике и развитии основных показателей деятельности ПАО «Сбербанк». Основным акционером в отчетном году является Центральный Банк РФ, его доля в уставном капитале составляет 50%+1 акция, значительную долю имеют юридические лица нерезиденты 43,5% в 2021 году, а в 2022 - 44,37%.

Сокращение штата сотрудников в 2022 году на 65407 человек связано с активным переходом клиентов к дистанционному формату сотрудничества с банком: через Сбербанк Онлайн, Сбербанк Бизнес Онлайн и другие мобильные приложения.

Величина активов банка за отчетный год увеличилась на 106,3 млрд руб и составила 41 871 тыс.руб., что может свидетельствовать лишь о стабильной и плодотворной работе банка.

Также можно упомянуть, что главной причиной роста величины активов может считаться увеличение величины кредитного портфеля банка, что связано с ростом объемов потребительского кредитования. В свою очередь, объем корпоративного кредитного портфеля банка в 2022 году вырос на 1800 млрд руб. и составил 18800 млрд руб., а портфель розничных кредитов вырос за год на 1336 млрд руб. и составил соответственно 12 000 млрд руб.

Рост объема кредитных портфелей в 2022 году произошёл преимущественно за счёт выдачи кредитов по таким секторам экономики, как: промышленное производство, выдача ипотечного кредитования, недвижимость и строительство. Ко всему еще и вырос объём средств корпоративных клиентов.

2. Учет имущества, доходов, расходов, финансовых результатов деятельности коммерческого банка

Основным показателем при анализе результатов деятельности любого коммерческого банка является полученная прибыль, которая определяется как разница между поступившими доходами и произведенными расходами за отчетный период. Источником такой информации прежде всего является «Отчет о финансовых результатах».

Говоря об источниках информации, можно затронуть тему источников доходов. Они, в свою очередь, подразделяются на стабильные и нестабильные.

К стабильным источникам доходов относятся:

- доходы в виде процентов, полученных по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам;
- доходы от вложений в долговые обязательства и акции;
- комиссии, полученные от операций с иностранной валютой и ценными бумагами.

Стабильными доходами являются те, которые остаются практически постоянными на протяжении достаточно длительного периода времени и могут легко прогнозироваться на перспективу.

Отсутствие стабильности отражает рискованность бизнеса, чем больше нестабильность в доходах, тем ниже качество доходов. Соответственно, к нестабильным источникам дохода можно отнести:

- доходы от перепродажи ценных бумаг и переоценки счетов в иностранной валюте;
- штрафы и пени;
- другие доходы (от проведения операций своп и с опционами, форвардных и фьючерских операций).

Рассмотрим подробнее формы доходов банка:

- 1) Операционные доходы - доходы от основных видов деятельности, которые, в свою очередь, подразделяются на процентные и непроцентные.

2) Процентные доходы - полученные банком проценты по выданным кредитам и займам, по депозитам, которые он разместил в других банках, в том числе в Центральном (включая проценты за средства банка на корреспондентских счетах в других коммерческих банках), по долговым ценным бумагам других эмитентов, приобретенным банком, по лизинговым операциям, по другим активным операциям.

3) Непроцентные доходы - комиссионные вознаграждения, за оказанные банком услуги, штрафы, пени и неустойки, полученные банком доходы от валютнообменных операций, операций доверительного управления, долевого участия в деятельности других юридических лиц (полученные банком дивиденды на принадлежащие ему акции или паи таких лиц).

4) Доходы от побочной деятельности банка - доходы от оказания услуг «небанковского» характера: сдачи в аренду банковских помещений, машин; оборудования, продуктов программного обеспечения и их возможной реализации; участия в деятельности предприятий и организаций, полученные от различных подразделений банка (учебных, маркетинговых, консалтинговых и других подразделений).

Теперь поподробнее о формах расходов, которые несет банк:

1) Процентные расходы - уплаченные банком проценты за привлечённые им средства (полученные кредиты, займы, вклады, депозиты), в том числе привлечённые с помощью выпущенных банком ценных бумаг.

2) Непроцентные расходы - это расходы, которые носят дисконтный, спекулятивный характер (на рынке), на содержание аппарата управления (оплата труда, подготовка кадров и др.) из-за переоценки активов, штрафы, пени и неустойки. Непроцентные расходы банка складываются из части операционных расходов, расходов по обеспечению хозяйственной деятельности банков, по оплате труда персонала банков и прочих расходов.

3) Операционные расходы состоят из амортизации основных средств, административных расходов, расходов на консалтинг и аудит, на рекламу и маркетинг и прочее.

4) Прочие расходы - командировочные и представительские расходы, расходы на рекламу, на подготовку кадров, по компенсации затрат сотрудникам банка в связи с использованием их личного транспорта для служебных целей, маркетинговые расходы, расходы по аудиторским проверкам, судебные, по публикации отчетности и т.д.

Рассмотрим состав и структуру изменения доходов и расходов банка ПАО «Сбербанк» за три года в таблице 2.

Таблица 2 - Состав и структура доходов и расходов банка ПАО «Сбербанк» за 2020-2022 гг.

Наименование статей	2022 г.		2021 г.		2020 г.		Изменения за три года	
	сумма, млрд. руб.	% к итогу	сумма, млрд. руб.	%к итогу	сумма, млрд. руб.	% к итогу	сумма, млрд. руб.	% к итогу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.Процентные доходы	3 461,6	59,80	2 511,5	44,06	1 837,4	76,97	1624,20	- 17,17
2.Непроцентные доходы	940,6	16,25	898,6	15,77	493,1	20,66	447,50	-4,41
3.Операционные доходы	1 386,7	23,95	2 289,6	40,17	56,8	2,38	1329,90	21,57
Всего доходов	5 788,9	100	5 699,7	100	2 387,3	100	3401,60	0
4.Процентные расходы	70,3	6,19	69,8	5,82	609,2	44,21	-538,90	- 38,02
5.Непроцентные расходы	243,5	21,44	294,4	24,56	102,4	7,43	141,10	14,01
6.Операционные расходы	822,0	72,37	834,4	69,62	666,4	48,36	155,60	24,01
Всего расходов	1 135,8	100	1 198,6	100	1 378,0	100	-242,2	0

Проведя анализ структуры и динамики доходов и расходов за 2020-2022 годы, мы можем сделать вывод, что на протяжении всего периода доходы банка возрастали. В 2022 году сумма всех доходов была равна 5788,9 млрд. руб., что на 3401,6 млрд.руб. больше, чем в первоначальном анализируемом 2020 году. В течение периода изменилась структура доходов, так в 2022 году удельный вес процентных доходов к итогу был равен 59,80%, что на 17,17 % меньше по

сравнению с 2020 годом.

Непроцентные доходы в 2022 году увеличились на млрд 447,50 млрд.руб. по сравнению с 2020 годом. Операционные доходы в 2022 году увеличились на 1329,90 млрд.руб. и 21,57% по сравнению с 2020 годом.

В 2022 году расходы составили 1 135,0 млрд.руб., что на 242,2 млрд.руб меньше, чем в 2020 году. В 2022 году по сравнению с 2020 годом произошли такие изменения: сумма процентных расходов уменьшилась на 538,90 млрд.руб. и уменьшился их удельный вес на 38,02 п.п., сумма непроцентных расходов увеличилась на 141,10 млрд .руб. и на 14,01 п.п., а операционные расходы увеличились на 155,60 млрд. руб., что составило 24,01 п.п..

Таким образом, мы видим, что ПАО «Сбербанк» успешно и плодотворно работает и развивается, вследствие чего растут его доходы и расходы.

3. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов ПАО «Сбербанк»

Расчетно-кассовое обслуживание — это проведение финансовых операций на расчетных счетах клиента; один из основных видов деятельности банка наряду с кредитованием и вкладами. Оно начинается с открытия расчетного счета и заключения договора с банком. На этом этапе вы выбираете счет (рублевый или в иностранной валюте), тариф, в который будут включены все необходимые услуги, подключаете дополнительные сервисы, то есть при обращении в банк и открытии расчетного счета вы получите полный комплекс услуг, которые позволят управлять финансами на счетах, взаимодействовать с контрагентами, перечислять зарплату сотрудникам, получать кредиты на развитие бизнеса на выгодных условиях. Список и стоимость включенных услуг будет зависеть от банка и тарифа.

Для открытия банковского счета в Сбербанке корпоративным клиентам необходимо предоставить в банк следующие документы:

- 1) Учредительные документы юридического лица (Устав и/или Учредительный договор);
- 2) Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц;
- 3) Карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- 4) Информационные сведения клиента по форме Банка;
- 5) Документы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в Карточке и/или наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, и их полномочия по распоряжению счетом;
- 6) Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- 7) Документы, удостоверяющие личность должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете;
- 8) Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;

9) Лицензии на работу с государственной тайной/информация, содержащая сведения о лицензии на работу с государственной тайной (при наличии).

Чтобы оформить расчетно-кассовое обслуживание, необходимо выполнить следующие действия:

- выбрать финансовую организацию и тарифный план;
- подать заявку на открытие расчетного счета;
- собрать необходимый пакет документов и прийти с ними в офис;
- подписать договор обслуживания.

Клиенты, открывшие в Сбербанке РФ расчетный счет, также могут подключить дополнительные банковские услуги, предоставляемые на выгодных условиях. Сегодня открыть расчетный счет в Сбербанке можно без похода в отделение и отрыва от работы, специалисты сами выедут когда и куда вам удобно. Достаточно подать заявку на сайте банка, подготовить документы, а после встретиться с менеджером для их передачи. После того, как Сбербанк одобрит вашу заявку на подключение к РКО, сотрудники подготовят договор, а выездной специалист вновь выедет к вам для его подписания. Во время встречи он активирует расчетный счет и интернет-банк. После этого вы сразу сможете пользоваться расчетным счетом.

Для осуществления безналичных расчетов юридических лиц в банке открывают следующие виды счетов в зависимости от характера деятельности клиента:

- Расчетные счета – счета, которые открываются резидентам, являющимся коммерческой организацией, могут открываться также физическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Данные счета предназначены для зачисления выручки, осуществления расчетов с поставщиками, работниками и иных платежей.

- Текущие счета открываются юридическим лицам - резидентам, являющимся некоммерческими организациями. Используют счета в аналогичных целях расчетного счета.

- Бюджетные счета банк открывает предприятиям, организациям, которым выделяются средства из бюджетов для их целевого использования.

- Корреспондентские счета - счета банки открывают друг у друга, как в рублях, так и в иностранной валюте.

При открытии счета между клиентом и банком заключается «Договор банковского счета», в котором указываются стороны договора, их реквизиты, обязанности, перечень операций, форс-мажорные обстоятельства, ответственность сторон.

Также по расчетно-кассовому обслуживанию в банке существуют определенные тарифы, в зависимости от региона, которые можно рассмотреть в таблице 3.

Таблица 3 - Тарифы за РКО ПАО «Сбербанк» на территории Воронежской области

Перечень услуг и условий обслуживания	Тарифы
1.Открытие счета с дистанционным банковским обслуживанием (ДБО)	2500 руб.
1.2. .Открытие счета при подключении к Пакету услуг по расчетно-кассовому обслуживанию	бесплатно
1.3. Открытие расчетного счета	бесплатно
1.4. Срочное открытие расчетного счета	
1.5. Перевод денежных средств на счета в ПАОСбербанк	8 руб. за платеж
1.6. Переводы в другие банки (в т.ч. в Дочерние банки ПАО Сбербанк)	не применяются
Ведение счета при наличии операций по счету в расчетном месяце: ⁴	
2.1. при получении Клиентом выписок только в электронном виде	бесплатно
2.2. при получении Клиентом выписок на бумажном носителе	600 руб. за платеж
2.3. Информирование о поступлении и списании денежных средств	0 рублей в месяц для владельцев кредитных и премиальных карт; 70 рублей в месяц для владельцев стандартных дебетовых карт

Обслуживание в Сбербанке имеет немало преимуществ. Рассмотрим подробнее все плюсы открытия РКО в крупнейшем банке РФ.

Преимущества РКО от Сбербанка:

1. Быстрое и легкое открытие счета. Подать заявку можно через интернет из любой точки мира;
2. Активация расчетного счета в течение 5 минут;
3. Дистанционное обслуживание;
4. Круглосуточная сервисная поддержка;
5. Большой выбор тарифов на обслуживание РКО;
6. Продолжительный операционный день (с 6 утра до 23.00 ночи);
7. Обширная сеть банкоматов и отделений банка по всей России и за ее пределами;
8. Высокая надежность финансовых операций;
9. Клиенты с открытым р/с получают доступ к кредитным продуктам банка на развитие бизнеса. Быстрое оформление по минимальному комплекту документов. Невысокие процентные ставки по кредитам;
10. Высокоуровневый валютный контроль.

При открытии расчетного счета клиенту в режиме «единого окна» становятся доступны все операции: платежи, ведение счёта, управление бизнес-картами, онлайн-бухгалтерия и документооборот.

4. Услуги банка, предлагаемые корпоративным клиентам ПАО «Сбербанк»

Сбербанк всегда уделяет особое внимание предоставлению услуг и качественному обслуживанию населения, в частности юридических лиц, которые пользуются удобной системой банка для осуществления предпринимательской деятельности. Обслуживание клиентов постоянно улучшается, а также создаются дополнительные услуги для более удобного ведения бизнеса.

Среди основного перечня услуг, предоставляемых Сбербанком можно выделить наиболее актуальные и востребованные среди юридических лиц, занятых в любой сфере:

- Первоначальное открытие, а также последующее ведение основных расчетных счетов;
- Предоставление депозитных финансовых операций;
- Кредитование юридических лиц на выгодных условиях;
- Совершение любых конверсионных операций — доступна покупка и продажа любой иностранной валюты;
- Поддержка финансовой организации по осуществлению любых экспортно-импортных операций;
- Регулярная инкассация наличных денежных средств.

Преимущества обслуживания юридических лиц в Сбербанке:

- Безопасное осуществление операций при расчетно-кассовом обслуживании юридических лиц;
- Предоставление выгодных займов клиентам для успешного ведения бизнеса;
- Оперативность и качество обслуживания, а также предоставление профессиональных консалтинговых услуг на высоком уровне;
- Постоянная разработка специальных предложений от партнеров Сбербанка;
- Возможность правильной организации деятельности предприятия при осуществлении любых финансовых операций.

Виды кредитов, которые Сбербанк предоставляет корпоративным клиентам:

- Нецелевой кредит - кредит, у которого имеется возможность использовать средства без необходимости указывать цель;

- Вексельный - кредит, при оформлении которого заключается кредитный договор, где заемщик получает простые векселя, имеющие срок погашения не раньше указанной даты;

- Овердрафтное кредитование - банковский кредит, который предоставляется для оперативной оплаты платежных документов при отсутствии или недостатке средств на расчетном счете клиента в предварительно установленном банком размере, предоставляется на срок до 30 календарных дней в соответствии с Соглашением об овердрафтных кредитах, которое может быть заключено в рамках Генерального соглашения сроком до 180 дней;

- Корпоративный - один из видов банковского кредитования, при котором банк, сотрудничающий с какой-либо компанией, предоставляет сотрудникам этой компании кредитные продукты на более выгодных условиях, предоставляется на срок до 1,5 лет (для отдельных категорий клиентов, определенных внутренними нормативными документами Банка - до 3 лет) в рублях и иностранной валюте в денежной и вексельной форме под определенные Банком виды обеспечения;

- Кредитование лизинговых сделок, где Сбербанк России осуществляет кредитование лизинговых сделок на цели приобретения имущества для последующей передачи его в лизинг третьему лицу;

- Рефинансирование кредитов сторонних банков. За счет кредита может быть погашена только сумма основного долга по кредиту, начисленные проценты и иные платежи по кредиту погашаются из собственных средств заемщика.

Сбербанк России предлагает кредиты на следующие цели:

- пополнение оборотных средств (финансирование текущей деятельности, уплата налогов, сборов, расходов по аренде, ремонту, заработной плате, рекламе и т.д.);

- расширение и консолидация бизнеса;

- приобретение движимого и недвижимого имущества, нематериальных активов;

- покрытие расходов по капитальному ремонту, техническому перевооружению (модернизации);

- погашение задолженности перед третьими кредиторами (рефинансирование кредитов);

- проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских, предпроектных и проектных работ.

На расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц предоставляются следующая тарификация:

- Открытие счёта - от 3000 руб.;

- Самообслуживание основного счёта организации - от 1800 до 2500 руб.;

- Снятие наличных - от 0,6 до 3% от общей суммы.

Также предусмотрена система индивидуальных тарифов для отдельных юридических лиц, открывающих счет в Сбербанке, что можно рассмотреть в таблице 4, с помощью которой можно сделать вывод о том, что в банке представлены различные варианты депозитных вкладов, а банковская система регулярно работает над новыми тарифами и специальными пакетными предложениями.

Таблица 4 - Условия открытия депозитного счёта для корпоративных клиентов
 ПАО «Сбербанк»

Виды вкладов	Срок вклада, месяцев	Максимальная ставка по вкладу, % годовых	Пополнение вклада	Расходные операции
Депозит «Классический»	От 7 до 1096	Зависит от срока и суммы	Не предусмотрен	Не предусмотрен
Депозит «Классический Онлайн»	От 7 до 1096	Зависит от срока и суммы	Не предусмотрен	Не предусмотрен
Депозит «Пополняемый»	От 31 до 366	Зависит от срока и суммы	Предусмотрено в течение первой половины срока	Не предусмотрен
Депозит «Пополняемый Онлайн»	От 31 до 366	Зависит от срока и суммы	Предусмотрено в течение первой половины срока	Не предусмотрен
Депозит «Отзываемый»	От 31 до 366	Зависит от срока и суммы	Не предусмотрен	Не предусмотрен, возможно полное закрытие досрочно
Депозит «Отзываемый Онлайн»	От 31 до 366	Зависит от срока и суммы	Не предусмотрен	Не предусмотрен, возможно полное закрытие досрочно

5. Услуги банка, предлагаемые физическим лицам ПАО «Сбербанк»

В перечень предоставляемых банковских продуктов и розничных услуг физическим лицам входят:

- осуществление платежей и переводов;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- открытие и обслуживание расчетных и сберегательных счетов и вкладов;
- выдача потребительских и ипотечных займов;
- страхование жизни и имущества;
- предложения по инвестициям (облигации, брокерское обслуживание и т. д.).

Онлайн-сервисы, которые позволяют дистанционно проводить практически все основные платежи и расчетные операции:

- опция «Мобильный банк»;
- приложение для телефона «Сбербанк Онлайн».

Сбербанк Онлайн - интернет-сервис разработан для физических лиц и позволяет своим пользователям:

- оплачивать счета, товары и услуги;
- проводить переводы и зачисления;
- заказывать выпуск и перевыпуск карт;
- анализировать доходы и расходы;
- открывать сберегательные и текущие счета;
- подавать заявки на кредиты.

Одной из услуг, предлагаемых физическим лицам, является открытие вклада. Депозиты - вклад денежных средств или ценных бумаг предприятий, организаций и населения в коммерческие банки на определенных условиях с целью получения доходов или гарантий. Открытие вклада в банке возможно по нескольким определенным программам.

Рассмотреть программы мы можем в таблице 5.

Таблица 5 - Виды депозитов для физических лиц в банке ПАО «Сбербанк»

Вид депозита	Максимальная ставка по вкладу (в % годовых)	Срок размещения средств	Тип выплаты процентов	Валюта депозита	Внесение дополнительных средств или совершение расходных операций
1	2	3	4	5	6
Вклад «Сохраняй»	3,35	от 1-36 мес.	ежемесячно	рубли, доллары	С капитализацией. Без пополнения. Нет частичного снятия
Вклад «Пополняй»	2,9	от 3-6 мес.	ежемесячно	рубли, доллары	С капитализацией. С пополнением. Нет частичного снятия
Вклад «Управляй»	1,25-2,4	От 3 мес. до 3-х лет	ежемесячно	рубли, доллары	С капитализацией. С пополнением. Есть частичное снятие

Также рассмотрим состав и структуру депозитов физических лиц и корпоративных клиентов по данным банка в таблице 6.

Таблица 6 - Состав и структура депозитов физических лиц и корпоративных клиентов по данным банка ПАО «Сбербанк»

Депозиты и прочие привлеченные средства	01.01.2022	% к итогу	01.01.2021	% к итогу	01.01.2020	% к итогу
Средства физических лиц	18 499,3	32,98	17 854,8	32,84	13 495,10	32,17
Текущие счета и счета до востребования	8 963,4	15,9	7 961,1	14,6	3 368,10	8,03
Срочные вклады	9 532,7	16,99	9 884,0	18,18	10 287,8	24,52
Средства корпоративных клиентов	11 376,6	20,28	10 457,6	19,24	7 402,20	17,64
Текущие/расчетные счета	3 379,4	6,02	3 410,5	6,27	2 423,90	5,78
Срочные депозиты и сделки	4 343,1	7,74	4 794,6	8,82	4 978,30	11,87
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	25 765,70	100	21 574,40	100	20 897,30	100

Средства физических лиц выросли с 13495 млрд руб. в 2020 до 18499 млрд руб. в 2022 году, при этом в 2022 году на 7,87% вырос объем текущих

счетов физических лиц - их доля составила 15,9% в общей структуре средств физических лиц. В целом же увеличение всех средств физических лиц и корпоративных клиентов составило 25765 млрд., что на 4886,4 млрд больше, чем в 2020 году. Доля срочных депозитов в общем объеме средств физических лиц в 2022 году по сравнению с 2020 снизилась с 8,82% до 7,74%. Что говорить о других показателях, такие, например, как средства корпоративных клиентов, текущие/расчетные счета, срочные депозиты и сделки, то их значения за исследуемые 3 года практически не претерпели изменений. Подытоживая, можно сказать, что несмотря ни на что, средства физических лиц продолжают оставаться основным источником финансирования группы, составляя наибольшую долю всех обязательств.

Далее в таблице 7 мы можем рассмотреть другие услуги, которые предлагаются Сбербанком физическим лицам, которые у них обслуживаются.

Таблица 7 - Виды кредитов, предлагаемых физическим лицам

№ лиц	Виды кредитов для физических лиц	Количество программ на 2022 год
1.	Потребительские кредиты	3101,3
2.	Автокредиты	177,8
3.	Ипотека	7482,7
4.	Кредиты карты и овердрафты	986,1
	Итого	11747,9

Прежде, чем предоставить кредит, банк изучает кредитоспособность клиента, определяет способность заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность, размер кредита, который может быть представлен, а также степень риска, который банк готов взять на себя. Поэтому различные кредитные предложения Сбербанка рассчитаны на разных участников экономики РФ. Каждый год банк продолжает целенаправленно следовать своему выбранному курсу - привлекать большее количество новых кредито заемщиков, а также снижать проценты по займам, что, конечно же, является еще более привлекательным для новых клиентов кредитного учреждения.

Заключение

Сбербанк - самый востребованный банк среди розничных клиентов, его услугами пользуется большинство жителей России. По состоянию на 01 июня 2022 года Сбербанк имеет в России 86 филиалов плюс один филиал за рубежом, а также 24501 дополнительных офисов и 1019 передвижных пункта кассовых операций на территории РФ. За пределами Российской Федерации за услугами Сбербанка обращаются около 11 миллионов человек.

Сбербанк имеет многолетний опыт и традиции обслуживания предприятий и организаций, а также частных лиц. Банк успешно работает на отечественном финансовом рынке в качестве универсального кредитного учреждения.

Сбербанк видит своих клиентов среди всех групп населения страны, предприятий любой формы собственности во всех отраслях народного хозяйства, кредитных организаций и других финансовых учреждений, институтов государственного управления. Банк при этом остается социально ориентированным и учитывает это при работе с клиентами. Сбербанк прогнозирует развитие потребностей клиентов, появление новых направлений банковского бизнеса, проводит маркетинговые исследования, разрабатывает и предлагает полный спектр банковских продуктов и услуг.

Сбербанк России, не имея льгот и преференций, работая с другими банками в рамках единой, установленной Банком России нормативной базы, является лидером на большинстве сегментов рынка, успешно конкурирует с крупными коммерческими кредитными организациями на российском рынке банковских операций и услуг. Банковская система регулярно работает над новыми тарифами, а также специальными пакетными предложениями.

Таким образом, Сбербанк России, являясь банком общенационального масштаба, является эталоном банковской системы страны. Банк стремится к наивысшим стандартам обслуживания клиентов, а также защищает интересы каждого клиента.

В ходе прохождения производственной практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности в ПАО «Сбербанк» были получены теоретические и практические знания в области кредитования клиентов, а также были собраны сведения, характеризующие деятельность банка, проведен анализ услуг, предоставляемых корпоративным клиентам, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

