

**Образовательная автономная некоммерческая организация  
высшего образования**

**«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

---

**ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ**  
**ОТЧЕТ**  
**о прохождении учебной практики**  
**ПО ПРАКТИКЕ**

по профессиональному модулю ПМ.03 Выполнение работ по профессии 20002  
«Агент банка»

обучающегося группы \_\_\_\_\_

шифр и номер группы

\_\_\_\_\_  
**ДЦО.РФ**

(Ф.И.О.)

**INFO@ДЦО.РФ**

## Содержание

Введение.....	3
Анализ состояния и тенденций развития банковской отрасли.....	4
Краткая характеристика банка.....	10
Анализ различных видов банковских продуктов.....	16
Анализ теоретических вопросов, связанных с деятельностью агента банка.....	21
Решение практических задач, связанных с деятельностью агента банка.....	22
Выводы и предложения по итогам прохождения производственной практики.	24
Список литературы.....	25

**ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ  
ПО ПРАКТИКЕ**

**ДЦО.РФ  
INFO@ДЦО.РФ**

## Введение

Учебная практика включает прохождение следующих этапов:

1. Организационный этап (инструктаж по соблюдению правил противопожарной безопасности, правил охраны труда, техники безопасности, санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов);
2. Подготовительный этап (изучение организационной структуры объекта практики и нормативно-правовых документов, регулирующих организацию безналичных расчетов и кредитных операций банков/ финансово-кредитных организаций);
3. Исследовательский этап (сбор информации об объекте практики и анализ содержания источников информации по практике);
4. Проектный этап (экспериментально-практическая работа);
5. Аналитический этап (обработка и анализ полученной информации об объекте практики, предложения и рекомендации).

ДЦО.РФ

INFO@ДЦО.РФ

## Анализ состояния и тенденций развития банковской отрасли

Состав современной структуры банковской системы Российской Федерации закрепляется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», где в статье 2 говорится, что «Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков». Из данной формулировки следует, что банковская система современной России представляет собой единую двухуровневую систему, в которой:

- первый (верхний) уровень представлен Центральным Банком РФ, который осуществляет регулирование и управление всей системой;
- второй (нижний) уровень представлен банками и небанковскими кредитными организациями, находящимися в частной, корпоративной и муниципальной собственности (Рис.1).

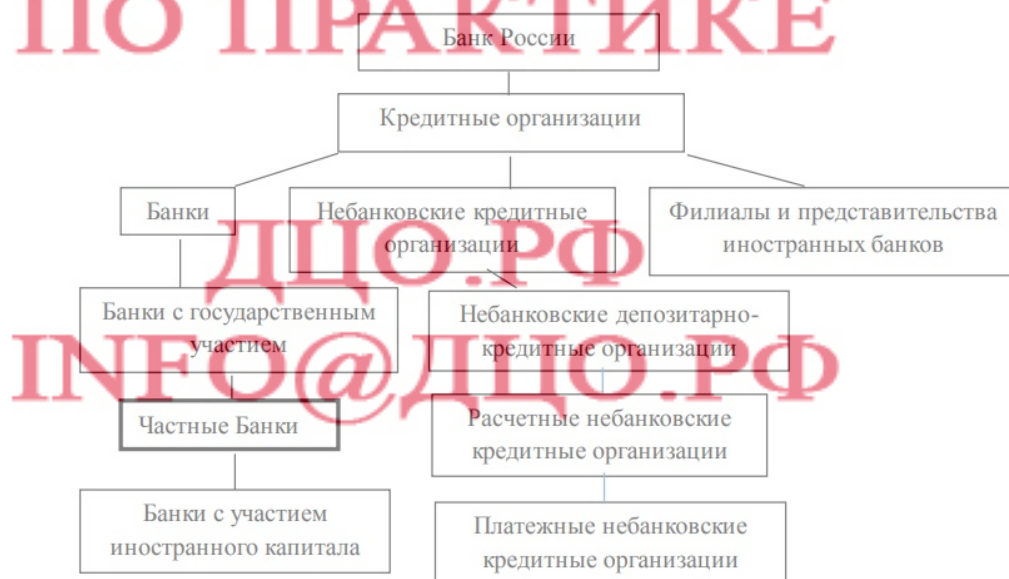


Рисунок 1 – Структура банковской системы Российской Федерации

Двухуровневая банковская система отражает сложившуюся практику распределения функций и объема полномочий между ее различными уровнями. Банковская система, как любая другая социальная система, нуждается в органах контроля и регулирования. Таким органом в банковской системе РФ является Центральный банк РФ (Банк России). Центральный Банк Российской Федерации является самостоятельной централизованной системой с вертикальной

структурой управления, одной из ключевых функций которой является надзор за деятельностью коммерческих банков и поддержание стабильности и надежности банковской системы в целом. Банк России является основным регулятором банковской системы страны, контролирующим все стадии функционирования системы: от выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности до издания нормативных актов, которыми руководствуются все кредитные организации страны.

Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (пункт 1) и в качестве основной функции – защита и обеспечение устойчивости рубля (пункт 2). Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются также Федеральным законом 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Ключевым элементом правового статуса Банка России является принцип независимости, который проявляется прежде всего в том, что Банк России выступает как особый публично-правовой институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Он не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения. Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном

банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Независимость статуса Банка России отражена в статье 75 Конституции Российской Федерации, а также в статьях 1 и 2 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России выполняет следующие основные функции:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

- осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;

- устанавливает правила проведения банковских операций;

- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

- принимает решения о государственной регистрации негосударственных

пенсионных фондов;

- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

- осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью не кредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;

- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

- осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

- осуществляет функции в соответствии с федеральными законами.

Законотворческие полномочия Банка России предполагают его исключительное право по изданию нормативных актов, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц, по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами. Банк России в соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации не обладает правом законодательной инициативы, однако его участие в законодательном процессе, помимо издания собственных правовых актов, обеспечивается также и тем, что проекты федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения Банком



России своих функций, должны направляться на заключение в Банк России.

Банк России оказывает влияние на денежно-кредитные условия, экономику и инфляцию главным образом через процентный канал. Отправной точкой для формирования всей структуры процентных ставок финансового сектора являются краткосрочные ставки денежного рынка. Поэтому важно, чтобы они находились на уровне, который обеспечивает достижение цели по инфляции. Для этого Банк России сначала разрабатывает наиболее вероятный макроэкономический сценарий и выбирает траекторию ключевой ставки, обеспечивающую оптимальное достижение цели по инфляции в среднесрочной перспективе. Затем Банк России поддерживает ставки в сегменте овернайт денежного рынка вблизи ключевой ставки, что является операционной целью денежно-кредитной политики. Банк России обеспечивает достижение операционной цели через управление ликвидностью банковского сектора с помощью инструментов денежно-кредитной политики.

В целом система инструментов денежно-кредитной политики была сформирована уже к концу 2013 г. и в последующие годы значительно не менялась. Потребность кредитных организаций в ликвидности, то есть в денежных средствах на корреспондентских счетах в Банке России, определяется клиентскими и собственными платежами и расчетами, а также необходимостью выполнения обязательных резервных требований. К обязательным резервным требованиям относятся нормативы обязательных резервов и коэффициент усреднения обязательных резервов. Банк России устанавливает нормативы обязательных резервов исходя из целей управления ликвидностью банковского сектора. При этом нормативы по рублевым обязательствам кредитных организаций оказывают более значимое влияние на ликвидность.

Механизм усреднения обязательных резервов, в соответствии с которым от кредитной организации требуется поддерживать определенный остаток средств на счетах не каждый день, а только в среднем за период, позволяет банкам гибко управлять ликвидностью. При этом объем ликвидности в банковском секторе постоянно изменяется под влиянием различных факторов. Для удовлетворения потребности кредитных организаций в ликвидности Банк России проводит



операции по ее предоставлению, а в случае избытка ликвидности – операции по его абсорбированию.

Основной объем всех финансовых операций сосредоточен на втором уровне банковской системы Российской Федерации – кредитные организации. В соответствии со ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитной организацией признается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять предусмотренные законом банковские операции. По действующему законодательству все кредитные организации делятся на два вида: банки и небанковские кредитные организации.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Национальная банковская система России находится в стадии глобализации и развития с ориентацией на международные стандарты. Вместе с тем, остаются серьезные препятствия для дальнейшего развития, которые необходимо устранять или минимизировать.

## Краткая характеристика банка

Предприятие Сбербанк (полное название Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации) было создано 2 декабря 1990 года в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Генеральная лицензия на осуществление банковских операций была получена 30 августа 2010 года (номер регистрации – 1481).

Сбербанк входит в Группу «Сбербанк». Банк был основан в 1841 году и в 2017 году отметил свое 175-летие. Сегодня Сбербанк имеет две группы лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится (рис. 2).



Рисунок 2- Схема взаимосвязей Сбербанк и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк

Группа Сбербанк – крупнейший финансовый институт Центральной и Восточной Европы. География Группы охватывает 22 страны, включая Российскую Федерацию. Количество клиентов Группы – 145,6 млн. Деятельность Группы за пределами РФ осуществляется через дочерние банки, расположенные на Украине, в Турции, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через филиал в Индии, представительства в Германии и Китае и компании

бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в ряде других стран.

Количество клиентов банка за пределами России достигло 14,8 млн человек. Доля международного бизнеса составляет 14% активов Группы по данным управленческой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2017 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через публичное акционерное общество «Сбербанк России», который имеет 14 территориальных банков, 79 отделений территориальных банков и 15016 точек обслуживания клиентов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – акционерное общество «Сбербанк Лизинг», общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал», компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», акционерное общество «НПФ Сбербанка», общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», Страховая компания «Сбербанк страхование», «Сбербанк Факторинг» и «Сетелем Банк» (бывший «БНП Париба Восток»).

История появления и становления банка состоит из постепенного наращивания не только капитала, но также и структуры. Сегодня в группу Сбербанка входят дочерние банки и представительства в 22 странах, в которых работает более 300 тыс. чел. В мире почти 15 млн. чел. пользуются услугами Сбербанка. Ежегодно ведутся переговоры о расширении группы банка и ее клиентской базы. Руководит Сбербанком Г.О. Греф, который занимает должность Президента банка с 2007 года. Конкретные процедуры и практика корпоративного управления детально прописаны и регулируются Уставом и внутренними документами Банка, в их числе:

- Положение об Общем собрании акционеров;
- Положение о Наблюдательном совете;
- Положение о Правлении.

Все эти документы разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с учетом положений Кодекса корпоративного

управления, одобренного Банком России. Сбербанк сегодня занимает от 40% до 90% большинства рынков финансовых услуг в зависимости от региона и продукта.

Структура размещения Сбербанка на территории Российской Федерации отображена на рис. 3.

СТРУКТУРА РАЗМЕЩЕНИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИИ



20,4%	Города – центры субъектов РФ
7,2%	Города с численностью жителей более 100 тыс. чел.
16,8%	Прочие города
6,8%	Поселки городского типа
48,8%	Сельская местность

Рисунок 3 - Структура размещения подразделений Сбербанка

Здесь видно, что большая часть подразделений банка размещены в сельской местности, но такое положение не говорит о целенаправленности банков на сельскую местность, а о том, что существует развитая сеть покрытия банковскими отделениями по всей стране.

Структура управления Сбербанком вертикальная, функциональная. Так, рассмотреть примерную схему управления на предприятии можно на рис. 4. С рисунка видно, что руководящим органом предприятия является общее собрание акционеров, как и в любом другом банке страны с акционерной формой собственности открытого типа.



Совет директоров банка или Наблюдательный совет Сбербанка включает 17 директоров банка:

- 11 директоров Центрального Банка Российской Федерации;
- 2 представителя от Сбербанка;
- 4 независимых директоров Сбербанка.

Правление Сбербанка представляют 13 человек, которых возглавляет Президент, Председатель Правления (Г.О. Греф). Кроме того, управление банка осуществляется двумя группами служб – функциональными и внутренними. Стоит обратить внимание также на структуру корпоративного управления Сбербанка, которая сегодня существует (рис.5).





Рисунок 5 - Структура корпоративного управления Сбербанка

Предприятие Сбербанк сегодня имеет следующие достижения:

- занимает первое место среди банков России,
- активно работает на рынке Украины и Беларуси,
- в 9 странах Европы ежегодно увеличивает качественные и количественные показатели деятельности,
- развивает свою деятельность в Турции,
- имеет представительства в Германии, а также в Китае,
- владеет филиалом в Индии.

Общая клиентская база предприятия «Сбербанк» составляет:

1. физических лиц – более 100 млн. человек (70% населения страны);
2. юридических лиц – около 1 млн. компаний из 4,8 млн. зарегистрированных в Российской Федерации.

В целом, банк на территории 22-х стран осуществляет профильную финансовую деятельность. Сферы, в которых предприятие предоставляет

услуги, у всех дочерних компаний одинаковые. Деятельность компании Сбербанк нацелена на предоставление таких услуг:

Для юридических лиц (отечественных и зарубежных):

- 1) банковские операции;
- 2) расчетно-кассовое обслуживание;
- 3) операции с драгоценными металлами;
- 4) кредитование;
- 5) операции с ценными бумагами;
- 6) конверсионные операции;
- 7) дистанционное обслуживание;
- 8) инкассация;
- 9) торговое финансирование и документарные операции;
- 10) открытие и ведение корреспондентских счетов «Лоро»;
- 11) депозитарное обслуживание;
- 12) банковские карты;
- 13) аренда сейфов.

Для физических лиц (граждан Российской Федерации и иностранцев):

- 1) вклады и компенсация по вкладам;
- 2) операции с ценными бумагами;
- 3) кредитование;
- 4) банковские карты;
- 5) коммунальные платежи;
- 6) депозитарное обслуживание;
- 7) денежные переводы;
- 8) обмен валюты и неторговые операции;
- 9) операции с драгоценными бумагами;
- 10) получение заработной платы;
- 11) расчетные чеки;
- 12) аренда сейфов.



## Анализ различных видов банковских продуктов

Кредиты для физических лиц представлены в ПАО «Сбербанк России» очень широко. Банк предлагает практически все виды кредитования физических лиц, на сегодняшний день присутствующие в банковской сфере в принципе.

Если рассматривать по направлениям, то банком предлагаются:

- потребительские кредиты, в число которых входят кредиты целевые (автокредитование, кредиты на обучение и т.п.) и на любые цели (наличными);
- кредитование при помощи пластиковых кредитных карт также предоставлено широкой линейкой предложений для разных потребностей и запросов различных категорий заемщиков;
- ипотечные кредиты.

Анализ структуры кредитования физических лиц по видам кредитования ПАО «Сбербанк» за 2020-2022 гг. приведен в таблице 1.

Таблица 1 - Структура розничного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за 2020-2022 гг.

Показатель	2020 г.		2021 г.		2022 г.	
	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %
Розничный кредитный портфель:	6751	100,0	7884	100,0	9308	100,0
-жилищные кредиты	3851	57	4291	54	5219	56
-потребительские кредиты	2113	31	2658	34	3108	33
-кредитные карты и овердрафты	658	10	794	10	829	9
-автокредиты	130	2	141	2	152	2

Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что ПАО «Сбербанк» является крупнейшим игроком на российском рынке розничного кредитования.

На конец 2022 года розничный кредитный портфель составил 9,3 трлн. руб. Доля рынка розничного кредитования ПАО «Сбербанк» на конец анализируемого периода равна 42,3%. На конец 2021 года розничный кредитный портфель составил 7884 млрд. руб., против 6751 млрд. руб. за аналогичный период 2020 года (абсолютное отклонение составило 1133 млрд. руб. темп роста

равен 116,78 %. Наибольший удельный вес в структуре депозитного портфеля Банка в 2022 году составляют жилищные кредиты 5219 млрд. руб. (56%), потребительские кредиты 3108 млрд. руб. (33%), затем кредитные карты и овердрафты равны 829 млрд. (9%), автокредитование 152 млрд (2%).

Сбер продолжает развивать сервис «Кредитный потенциал», который позволяет клиенту в режиме онлайн до подачи заявки на кредит узнать доступные лимиты кредитования по продуктам Сбербанка. В 2022 году в сервис добавлен расчет лимитов по ипотеке и на покупки онлайн в дополнение к расчетам по потребительским кредитам, рефинансированию, кредитным картам и автокредитам Сетелем Банка.

В таблице 2 представлена динамика жилищного кредитования в ПАО «Сбербанк» за 2020 – 2022 гг.

Таблица 2 - Динамика жилищного кредитования ПАО «Сбербанк» за 2020-2022 гг.

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменения (+, -)		Темп роста, %	
				2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2021 г.	2021 г./2018 г.	2022 г./2021 г.
Доля Сбербанка на российском рынке жилищного кредитования, %	56,3	54	54	-2,3	0	95,91	100
Объем выданных Сбербанком жилищных кредитов, трил. руб.	1,563	1,3	1,58	-0,263	0,28	83,17	121,54
Количество выданных Сбербанком жилищных кредитов, тыс. шт.	829	654	725	-175	71	78,89	110,86

Так, данные таблицы 2 показывают, что ПАО «Сбербанк» является крупнейшим игроком на российском рынке жилищного кредитования. По

сравнению с 2021 годом, доля Банка на рынке ипотечного кредитования в 2022 году не изменилась и составила достигла 54,0%, против 56,3% на конец 2020 года, темп роста показателя в отчетном периоде относительно базисного периода составил 95,91 %, темп прироста равен -4,09 %, что является негативной тенденцией, поскольку свидетельствует об уменьшении доли рынка жилищного кредитования, обслуживаемого Банком. Всего за 2022 год было выдано 1,58 млрд. руб, против 1,3 млрд. руб. на конец 2021 года, абсолютное отклонение составило 0,28 млрд. руб, темп роста равен 121,54 %, темп прироста 21,54% (121,54 % - 100%), что является положительным фактором и свидетельствует о положительной динамике финансового состояния ПАО «Сбербанк».

ПАО «Сбербанк» обеспечивает поддержку и сопровождение своим клиентам на всех этапах приобретения недвижимости. Начиная с 2016 года, Сбербанк совместно с Росреестром предлагает клиентам возможность электронной регистрации сделок с готовым жильем, включая сделки с первичной недвижимостью. В октябре 2017 года прошла 100-тысячная сделка с оформлением электронной регистрации.

В 2022 году объем выданных Сбербанком потребительских кредитов увеличился на 7,7% и составил 1,4 трил. руб.

В 2021 темп роста выданных Сбербанком потребительских кредитов составил 81 % по отношению к 2020 году. В течение года Сбер трижды снижал процентные ставки по потребительским кредитам и запустил три промоакции, что способствовало достижению высоких показателей на рынке потребительского кредитования.

ПАО «Сбербанк» продолжал активно развивать линейку сберегательных продуктов и сервисов. В феврале 2020 года во всех территориальных банках запущен новый банковский продукт для физических лиц «Номинальный счет для зачисления социальных выплат». Новацией данного счета является то, что зачисленные на него социальные выплаты расходуются владельцем номинального счета без ограничений, то есть Сбер для этого не требует разрешений органов опеки и попечительства. К концу 2020 года в Сбербанке открыто уже более 205 тыс. номинальных счетов, и остаток средств на них

превышает 3,2 млрд. руб.

Среднее количество платежей в 2022 году увеличилось на 15% и составило 11 млн. платежей в день, при этом рост наблюдался по всем основным видам платежей. Уверенный рост достигнут благодаря активному развитию безналичных платежей через каналы «Автоплатеж», «Мобильный банк» и Сбербанк Онлайн.

В 2022 году Банк продолжил активно развивать запущенную в 2017 году систему Smart-платежей, которая в автоматическом режиме выставляет счет клиентам банка для оплаты. Система информирует клиентов в появлении нового счета за жилищно-коммунальные услуги или снижении баланса мобильного телефона и предлагает возможность мгновенной оплаты. Для удобства наших клиентов система платежей через Сбер интегрирована с государственной информационной системой ЖКХ, где появляется вся информация об осуществленных платежах.

ПАО «Сбербанк» уделяет большое внимание обеспечению высокого уровня обслуживания розничных клиентов, а также созданию позитивного клиентского опыта. Мы регулярно запрашиваем у клиентов обратную связь и используем полученные сведения для исследования удовлетворенности клиентов и дальнейшего совершенствования качества обслуживания. На постоянной основе отслеживаются ключевые метрики клиентского опыта – Индекс лояльности клиентов (NPS) и Индекс удовлетворенности клиентов (CSI).

В 2022 году Сбер значительно расширил перечень каналов обслуживания, по которым проводится СМС-опрос удовлетворенности клиентов, при этом количество оцениваемых событий увеличено с 26 до 108. Теперь клиенты Банка могут оценить качество работы банкоматов, специалистов прямых продаж, осуществляющих обслуживание клиентов вне отделений, консультантов по банковским продуктам, операций мобильного банка, а также направляемых клиентам персональных предложений.

В 2022 году значительно снижено время принятия решения банка по заявке на ипотеку — до 2,5 часа в среднем. Решение по своей заявке 80% клиентов получают в течение 10 минут. Время одобрения недвижимости сократилось в три

раза — до двух дней. Время ожидания ответа на звонок для клиента сократилось до 10 минут.

Благодаря новой технологии «Фабрика сделок» и возможности круглосуточной ее работы удалось сохранить высокий уровень сервиса для клиентов, несмотря на пандемию коронавируса и всеобщую самоизоляцию.

**ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ  
ПО ПРАКТИКЕ**

**ДЦО.РФ  
INFO@ДЦО.РФ**

## **Анализ теоретических вопросов, связанных с деятельностью агента банка**

Согласно ст. 2 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», платежный агент - это юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц.

В данном случае под деятельностью по приему платежей физических лиц подразумевается прием денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров, работ или услуг. Другими словами, платежный агент принимает денежные средства и ведет расчеты с поставщиком за товары, работы или услуги. Каких-либо других юридических действий платежный агент не производит.

Банковский платежный агент - это организация, не являющаяся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, привлеченные кредитной организацией для приема денежных средств от физических лиц в целях осуществления отдельных банковских операций (ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе"). То есть, банковский платежный агент - это юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которые на основе договора с кредитной организацией участвует в предоставлении банковских услуг, принимает и выплачивает денежные средства физических лиц по взятым обязательствам.



## Решение практических задач, связанных с деятельностью агента банка

В финансовой и кредитной практике часто возникает ситуация, когда проценты не выплачиваются сразу после их начисления, а присоединяются к сумме долга (капитализация процентов). В этом случае применяются сложные проценты, база для начисления которых не остается неизменной (в отличие от простых процентов), а увеличивается по мере начисления процентов. Для расчета наращенной суммы при условии, что проценты начисляются один раз в году, применяется следующая формула:

$$S = P (1 + i)^n$$

где  $i$  — ставка наращения по сложным процентам.

Типовая задача 1. Требуется определить, какой величины достигнет, долг, равный 20 тыс. руб., через три года при росте по сложной ставке 10% годовых?

$$S = 20000 * (1 + 0,10)^3 = 26\,620 \text{ руб.}$$

Типовая задача 2. Допустим, что в предыдущем примере проценты начисляются поквартально. В этом случае  $N = 12 * (4*3)$ , а наращенная сумма долга составит:

$$S = 20\,000 (1 + 0,10)^{12} = 27\,440 \text{ руб.}$$

Типовая задача 3. При открытии сберегательного счета по ставке 120% годовых 20.05. на счет была положена сумма 100 тыс. руб. Затем на счет 05.07. была добавлена сумма 50 тыс. руб., 10.09. со счета была снята сумма 75 тыс. руб., а 20.11. счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

Решение. Поступление средств на счет составило:

$$100 + 50 - 75 = 75 \text{ тыс. руб.}$$

При определении процентных чисел будем считать, что каждый месяц состоит из 30 дней, а расчетное количество дней в году равно 360 (германская практика).

В этом случае срок хранения суммы 100 тыс. руб. составил:

$$12 + 30 + 5 - 1 = 46 \text{ дней;}$$

срок хранения суммы 150 тыс. руб. составил:



$27+30+10-1=66$  дней;

срок хранения суммы 75 тыс. руб. составил:

$21+30+20-1=70$  дней;

Сумма чисел =  $100000 * 46 + 150000 * 66 + 75000 * 70 = 197\,500$  руб.

Постоянный делитель =  $360/12 = 3$ .

Проценты  $197\,500/3 = 65\,833,33$  руб.

Владелец счета при его закрытии получит следующую сумму:

$75000 + 65833,33 = 140\,833,33$  руб.

Типовая задача 4. Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 80% годовых.

Решение. При использовании простой ставки процентов

$I = (3 * 80 * 500\,000) / 100 = 1\,200\,000$  руб.

При использовании сложной ставки процентов по формуле:

$I = 500\,000 * ((1 + 80)^3 - 1)$

$I = 2\,416\,000$  руб.

ДЦО.РФ

INFO@ДЦО.РФ

## **Выводы и предложения по итогам прохождения производственной практики**

ПАО «Сбербанк России» — крупнейший банк в России и СНГ с самой широкой сетью подразделений, предлагающий весь спектр инвестиционно-банковских услуг. Учредителем и основным акционером Сбербанка является Центральный банк РФ, владеющий 50% уставного капитала плюс одной голосующей акцией; свыше 40% акций принадлежит зарубежным компаниям. Около половины российского рынка частных вкладов, а также каждый третий корпоративный и розничный кредит в России приходятся на Сбербанк. Сбербанк сегодня — это кровеносная система российской экономики, треть ее банковской системы. Банк дает работу и источник дохода каждой 150-й российской семье.

Банковские услуги ПАО «Сбербанк» отличаются тем, что предоставляют качественные и технологические услуги. Обслуживание в банке ПАО «Сбербанк» основано на современных информационных технологиях, которые соответствуют высоким требованиям стандартов качества и способно удовлетворить запросы самого требовательного клиента.

В ходе практики были расширены и углублены профессиональные навыки в вопросах сбора, обработки и анализа информации, для чего были использованы приобретенные мною теоретические и практические знания.

Мной были получены знания о документах, их составлении. Пройденная практика способствовала формированию профессиональных способностей и навыков.

## Список литературы

1. Абрамова М.А. Современная денежно-кредитная политика : учебник / под ред., Аболихина Г.А., Александрова Л.С., Афанасьева О.Н. и др. — Москва : КноРус, 20210. — 330 с.
2. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы : учебное пособие / Абрамова М.А., под ред., Александрова Л.С., под ред., Бычков В.П., Зайцева Е.В., Афанасьева О.Н., Батырева С.В., Захарова О.В. — Москва : КноРус, 20212. — 325 с.
3. Абрамова М.А. Денежно-кредитная и финансовая системы : учебник / под ред., Маркина Е.В., под ред., Бычков В.П., Чернов А.Ю., Шептун А.А., Шакер И.Е., Уткин В.С., Терехова Т.Б., Строков А.И., Седова — Москва : КноРус, 20210. — 445 с.
4. Бежан, М.В. Организация деятельности центрального банка + Приложение: тесты : учебное пособие / Бежан М.В. — Москва : КноРус, 20210. — 239 с.
5. Бычков, В.П. Банковское дело. Практикум : учебное пособие / Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. — Москва : КноРус, 20212. — 260 с.
6. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты : учебное пособие / Валенцева Н.И. — Москва : КноРус, 2022. — 311 с.
7. Васильев, И.И. Модели и технологии банковской деятельности : учебник / Васильев И.И., Лаврушин О.И., Ушанов А.Е. — Москва : КноРус, 20210. — 179 с.
8. Воронцова, С.В. Обеспечение информационной безопасности в банковской сфере (Законность и правопорядок) : монография / Воронцова С.В. — Москва : КноРус, 20210. — 159 с.
9. Дубошей, А.Ю. Методы обеспечения возвратности кредита(теория и практика) : учебное пособие / Дубошей А.Ю. — Москва : КноРус, 20210. — 136 с.
10. Звонова Е.А. Валютные операции банка : учебное пособие / под ред., Горбунова О.А., под ред., Прудникова А.А., Белянчикова Т.В., Асон Т.А., Игнатова О.В. — Москва : КноРус, 20210. — 208 с.

11. Курныкина, О.В. Выполнение внутрибанковских операций и их учет : учебник / Курныкина О.В., Соколинская Н.Э., Зубкова С.В. — Москва : КноРус, 20212. — 225 с.

12. Курныкина, О.В. Организация бухгалтерского учета в банках : учебник / Курныкина О.В., Соколинская Н.Э. — Москва : КноРус, 20212. — 232 с.

13. Курныкина, О.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебник / Курныкина О.В., Соколинская Н.Э. — Москва : КноРус, 20210. — 367 с.

14. Косарев, В.Е. Банковский сектор и IT-технологии : сборник статей / Косарев В.Е. — Москва : Русайнс, 20210. — 60 с.

15. Косарев, В.Е. Трансформация банков в условиях цифровой экономики : сборник статей / Косарев В.Е. — Москва : Русайнс, 20210. — 206 с.

16. Костюкова, Е.И. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / Костюкова Е.И., Фролов А.В., Фролова А.А. — Москва : КноРус, 20212. — 247 с.

17. Кован, С.Е. Институт банкротства физических лиц: практика и направления развития : монография / Кован С.Е., Ряховская А.Н. — Москва : Русайнс, 20210. — 180 с.

18. Лаврушин О.И. Банковское дело : учебник /., под ред., Бровкина Н.Е., Валенцева Н.И., Варламова С.Б., Гурина Л.А., Дадашева О.Ю., Ершова Т.А., Казанкова Н.С., Ковалева Н.А., Курны — Москва : КноРус, 20210. — 630 с.

19. Лаврушин О.И. Основы банковского дела : учебное пособие — Москва : КноРус, 20210. — 386 с.

20. Лаврушин, О.И. Банковское дело. Современная система кредитования : учебное пособие / Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н. — Москва : КноРус, 2022. — 358 с.

21. Лаврушин О.И. Банковское дело : учебник /— Москва : КноРус, 2021. — 800 с.

22. Лаврушин О.И. Современные банковские продукты и услуги : учебник / под ред., Бровкина Н.Е., Васильев И.И., Косарев В.Е., Ушанов А.Е. —

# ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ ПО ПРАКТИКЕ

ДЦО.РФ  
INFO@ДЦО.РФ