

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
(Смоленский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова)

Экономика и торговое дело  
(кафедра)

ОТЧЕТ

О прохождении предупредительной практики  
(вид практики)

Студента Моя Евгения Александровна 4 курса

Направление подготовки 38.03.01  
(код и наименование подготовки)

Место прохождения практики ПАО «Сбербанк России»

Срок практики с «27» апреля 2019 г. по «26» мая 2019 г.

Руководитель практики от предприятия (организации)

р.о. 8609/042 Журавская Н.В.  
(Ф.И.О., должность)



[Signature]  
(подпись)

Руководитель практики от Филиала

Вручкая Е.В.  
(Ф.И.О., должность)

[Signature]  
(подпись)  
Е.В. Вручкая

пол. 12 от 27.05.19

г. Смоленск  
2019 г.

**ПЛАН – ГРАФИК**  
прохождения преддипломной практики

1. Ф.И.О. студента Ю.А. Евдокимов Александрович
2. Курс, группа 1 курс, 955
3. Место прохождения преддипломной практики ООО «Александр Инвест»
4. Срок преддипломной практики:  
с «27» апреля 2019 г. по «26» мая 2019 г.

| Дата                       | Перечень намечаемых работ                    |
|----------------------------|--|
| 27.04.2019 –<br>04.05.2019 | Основные показатели деятельности организации |
| 05.05.2019 –<br>12.05.2019 | Оценки финансовой деятельности организации   |
| 13.05.2019 –<br>26.05.2019 | Индивидуальное задание                       |

Руководитель практики от Филиала:

доцент  
(Занимаемая должность)

Суркова С.В.  
Ф.И.О.

[Подпись]  
подпись

Руководитель практики от Организации:

р.л. 1626/242  
(Занимаемая должность)

Журавлев П.Б.  
Ф.И.О.



[Подпись]  
подпись

«24» апр 20 19 г.

Кафедра Экономики и налогового дела

Направление 38.03.01 Экономика

Профиль Финансы и кредит

### ЗАДАНИЕ

на преддипломную практику

(указать вид и тип практики)

4 курс, Э 151.0

(курс, группа)

Имя Ефремов Александрович

(фамилия, имя, отчество)

1. Срок сдачи студентом отчета 29.05.2018 г.

#### 2. Календарный план

| Этапы практики, содержание выполняемых работ и заданий по программе практики   | Сроки выполнения |           |
|--|------------------|-----------|
|  | Начало           | Окончание |
| Собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.   | 27.04.19         | 30.04.19  |
| На основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.  | 02.05.19         | 08.05.19  |
| Выполнить необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.  | 10.05.19         | 16.05.19  |
| Анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений. | 22.05.19         | 26.05.19  |

3. Место прохождения практики ООО "Сбербанк России"

Руководитель практики от кафедры Финанса

Руководитель практики от базы практики

Задание принял к исполнению

  
(подпись) Мол  
(подпись)  
(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |    |
|--|----|
| <b>Введение</b> .....  | 3  |
| <b>1. Основные показатели деятельности коммерческого банка</b> .....                     | 4  |
| 1.1 Общая характеристика банка.....  | 4  |
| 1.2 Состав и структура имущества банка .....   | 8  |
| 1.3 Трудовые ресурсы банка и их использование.....                                       | 13 |
| <b>2. Оценка финансовой деятельности коммерческого банка</b> .....                       | 14 |
| 2.1 Анализ активных и пассивных операций банка.....                                      | 14 |
| 2.2 Анализ финансовых ресурсов, доходов и расходов банка.....                            | 16 |
| 2.3 Анализ формирования, распределения и использования прибыли...22                      |    |
| 2.4 Анализ финансового состояния банка.....  | 23 |
| <b>3. Анализ деятельности коммерческого банка на рынке ипотечного кредитования</b> ..... | 27 |
| <b>Заключение</b> .....  | 33 |
| <b>Приложения</b> .....  | 35 |

## **ВВЕДЕНИЕ**

Преддипломная практика проходила на базе Смоленского филиала ПАО «Сбербанк России», который расположен по адресу: г. Смоленск, ул. Николаева, 23 в период с 27 апреля 2019 года по 26 мая 2019 года.

Целью практики является формирование профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности.

В соответствии с целью практики поставлены следующие задачи:

- ознакомиться с общей характеристикой банка;
- проанализировать состав и структуру имущества банка;
- исследовать трудовые ресурсы банка и их использование;
- провести анализ активных и пассивных операций банка;
- оценить финансовые ресурсы, доходы и расходы банка;
- проанализировать формирование, распределение и использование прибыли банка;
- оценить финансовое состояние банка.

– проанализировать деятельность ПАО «Сбербанк России» на рынке ипотечного кредитования.

# 1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

## 1.1 Общая характеристика банка

ПАО «Сбербанк России» – крупнейший в России и СНГ, старейший и самый популярный российский банк, пользующийся наибольшим доверием населения. Сбербанк – это мировая гигантская корпорация, дорогой банковский бренд.

Императором Николай I подписал указ об учреждении в России сберегательных касс «для доставления через то средств к сбережению верным и выгодным способом» 12 ноября 1841 года. На эту дату с тех пор приходится день рождения Сбербанка. На основании решения Общего собрания акционеров от 22 марта 1991 года Банк был основан с наименованиями «Акционерный коммерческий Сберегательный банк РСФСР», «Сбербанк РСФСР». На основании решения Общего собрания акционеров от 29 мая 2015 года наименование банка сменили на Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

На сегодняшний день на долю Сбербанка приходится 29% совокупных банковских активов страны (по состоянию на 1 января 2018 года), а его активными клиентами являются более половины населения страны. Сбербанк входит в топ-5 крупнейших работодателей России.

ПАО «Сбербанк России» – главный кредитор российской экономики, который занимает крупнейший сегмент на рынке вкладов. На его долю приходится 46% вкладов населения, более 40 % кредитов физическим лицам и более 32 % кредитов юридическим лицам.

Штаб ПАО «Сбербанк России» находится в Москве по адресу: улица Вавилова, дом 19.

Организационная структура ПАО «Сбербанк России» представлена в Приложении А.

Органы управления Банком представлены Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом Банка, коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, единоличным исполнительным органом – Президентом, Председателем Правления Банка.

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России». Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

Главный учредитель и акционер Сбербанка – Центральный банк Российской Федерации, владеющий половиной уставного капитала с одной голосующей акцией. Прочими акционерами Банка выступают российские и международные инвесторы.

На сегодняшний день в России 14,2 тысяч отделений и 14 территориальных банков. Дочерние банки, филиалы и представительства в СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции, Великобритании, США и других странах составляют зарубежную сеть Банка. Количество действующих розничных клиентов Сбербанка в России приблизилось к 90 млн. человек, количество корпоративных клиентов Группы в России превысило 2 млн. человек.

Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов предельно широк: традиционные депозиты и различные виды кредитования, банковские карты, денежные переводы, банковское страхование и брокерские услуги.

Банком осуществляются следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;



- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдачу банковских гарантий;
- переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

ПАО «Сбербанк России» имеет право осуществлять обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с использованием различных финансовых инструментов, применяемых в мировой банковской практике. Также он осуществляет операции с платежными картами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России.

ПАО «Сбербанк России» помимо банковских операций осуществляет следующие сделки:

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- доверительное управление денежными средствами и имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- лизинговые операции;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Все банковские операции и сделки осуществляются как в национальной, так и в иностранной валюте в соответствии с федеральными законами. ПАО «Сбербанк России» осуществляет валютный контроль за операциями физических и юридических лиц. Также банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами.

Сбербанк с каждым годом все более совершенствует собственную систему удаленных каналов обслуживания, стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным. В нее входят:

- мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 32 млн. активных пользователей);

- онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 26 млн. активных пользователей);

- одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (77 тыс. устройств).

- SMS-сервис «Мобильный банк» (более 29 млн. активных пользователей);

В Сбербанке действует Стратегия развития до 2020 года, принятая в 2017 году. Основной ее целью является исполнение инициатив, которые дадут Банку возможность выйти на новый уровень конкурентоспособности, стать конкурентоспособным по отношению к мировым технологическим компаниям, оставаясь лучшим банком для населения и бизнеса.

Основополагающая задача для Группы Сбербанк – увеличение масштабов бизнеса, повышение прибыльности и продуктивности при повышении гибкости, скорости и клиентоориентированности на основе введения инновационных технологий и воспитания нового самосознания людей.

Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» представлены в таблице 1.

Таблица 1

**Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России»**

| Показатели                                | 2016 г.  | 2017 г.  | 2018 г.  | 2018 г. в % |           |
|---|----------|----------|----------|-------------|-----------|
|   |          |          |          | к 2016 г.   | к 2017 г. |
| Активы, млн. руб.                         | 22706916 | 21721078 | 23158920 | 101,99      | 106,62    |
| Капитал, млн. руб.                        | 2658051  | 3124381  | 3668107  | 138,00      | 117,40    |
| Прибыль до налогообложения, млн. руб.     | 306900   | 647895   | 845886   | 275,62      | 130,56    |
| Чистая прибыль, млн. руб.                 | 218387   | 498289   | 653565   | 299,27      | 131,16    |
| Фактическая численность сотрудников, чел. | 271231   | 259999   | 251701   | 92,80       | 96,81     |

Анализ данных таблицы 1 позволяет сделать вывод о том, что все фундаментальные критерии деятельности банка, кроме фактической численности, имели положительную динамику за исследуемый период. По сравнению с 2016 годом капитал в 2018 году увеличился на 38 %, а по сравнению с 2017 годом – более чем на 17 %. Активы банка увеличились в основном за счет роста чистой ссудной задолженности и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Главной причиной, повлиявшей на увеличение капитала, является заработанная чистая прибыль.

## 1.2 Состав и структура имущества банка

В своей работе ПАО «Сбербанк России» использует активы, материальные и нематериальные ценности. Недвижимость, офисное и компьютерное оборудование, автомобили и прочее оборудование представляют основные средства банка.

В таблице 2 представлен состав и структура имущества банка.

Таблица 2

### Состав и структура имущества ПАО «Сбербанк России»

| Вид актива  | Стоимость имущества, млн. руб. |          |          | Структура имущества, % |         |         |
|---|--------------------------------|----------|----------|------------------------|---------|---------|
|   | 2016 г.                        | 2017 г.  | 2018 г.  | 2016 г.                | 2017 г. | 2018 г. |
| Денежные средства   | 732790                         | 614849   | 621719   | 3,23                   | 2,83    | 2,68    |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ  | 586685                         | 967162   | 747907   | 2,58                   | 4,45    | 3,23    |
| - Обязательные резервы  | 118364                         | 154714   | 158659   | 0,52                   | 0,71    | 0,69    |
| Средства в кредитных организациях   | 355985                         | 347943   | 299995   | 1,57                   | 1,60    | 1,30    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 405978                         | 141343   | 91469    | 1,79                   | 0,65    | 0,39    |
| Чистая ссудная задолженность  | 16869804                       | 16221622 | 17466111 | 74,29                  | 74,68   | 75,42   |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2316357                        | 2269613  | 2517865  | 10,20                  | 10,45   | 10,87   |
| - Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 536732                         | 691906   | 664465   | 2,36                   | 3,19    | 2,87    |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 436472                         | 455961   | 645442   | 1,92                   | 2,10    | 2,79    |
| Требования по текущему налогу на прибыль  | 19774                          | 8124     | 373      | 0,09                   | 0,04    | 0,002   |
| Отложенный налоговый актив  | 0                              | 0        | 21311    | 0                      | 0       | 0,09    |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 467474                         | 469121   | 483556   | 2,06                   | 2,16    | 2,09    |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 9881                           | 8077     | 11365    | 0,04                   | 0,04    | 0,05    |
| Прочие активы   | 505717                         | 217264   | 251809   | 2,23                   | 1,00    | 1,09    |
| Всего активов   | 22706916                       | 21721079 | 23158920 | 100                    | 100     | 100     |

Таблица 2 показывает, что активы Сбербанка в 2018 году выросли на 7 % по сравнению с 2017 годом и на 2 % по сравнению с 2016 годом. Объём денежных средств увеличился на 1,12% в сравнении с 2017 годом, тогда как в сравнении с 2016 годом эта цифра уменьшилась на 15 %. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации в отчетном периоде к предыдущему сократились на 23 %, также падением

охарактеризовались средства в кредитных организациях на 13,78%, финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток – на 35,29%, инвестиции в дочерние и зависимые организации – на 3,97%, а также требования по текущему налогу на прибыль – на 95,41%. Остальные показатели имели тенденцию к увеличению в отчетном периоде.

Чтобы рационально использовать основные средства банка следует рассмотреть основные показатели, характеризующие основные средства. Размер и состав основных средств представлены в таблице 3.

Таблица 3

**Размер и структура основных средств ПАО «Сбербанк России»**

| Виды основных средств               | 2016 г.          |                 | 2017 г.          |                 | 2018 г.          |                 |
|-------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                                     | Сумма, млн. руб. | Удельный вес, % | Сумма, млн. руб. | Удельный вес, % | Сумма, млн. руб. | Удельный вес, % |
| Недвижимость банковского назначения | 311308           | 76,50           | 255444           | 68,98           | 236266           | 68,57           |
| Офисное и компьютерное оборудование | 89073            | 21,89           | 82086            | 22,17           | 80466            | 23,35           |
| Автомобили и другое оборудование    | 6533             | 1,61            | 32783            | 8,85            | 27823            | 8,08            |
| Итого                               | 406914           | 100             | 370313           | 100             | 344555           | 100             |

Данные таблицы 3 позволяют сделать вывод о том, что наибольшую часть в системе основных средств занимает недвижимость, удельный вес которой в 2018 году составил 69 %. Таким образом, общая сумма основных средств в 2018 году сократилась на 25758 млн. руб. или на 7 % по сравнению с 2017 годом и составила 344555 млн. руб.

Обратимся к таблице 4, чтобы сложилась наиболее полная картина обеспеченности банка основными средствами, экономической эффективности их использования.

**Обеспеченность ПАО «Сбербанк России» основными средствами  
и экономическая эффективность их использования**

| Показатели  | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2018 г. в % |           |
|---|---------|---------|---------|-------------|-----------|
|   |         |         |         | к 2016 г.   | к 2017 г. |
| Среднегодовая стоимость основных средств, млн. руб. | 406622  | 388614  | 357434  | 87,90       | 92,00     |
| Среднегодовая численность работников, чел.          | 273477  | 265615  | 255850  | 93,55       | 96,32     |
| Процентный доход, млн. руб.                         | 1990796 | 2079766 | 2032171 | 102,08      | 97,71     |
| Фондовооружённость, млн. руб. на 1 работника        | 1,49    | 1,46    | 1,40    | 93,96       | 95,89     |
| Фондоотдача, руб.                                   | 4,90    | 5,35    | 5,69    | 116,12      | 106,36    |
| Фондоёмкость услуг, руб.                            | 0,20    | 0,19    | 0,18    | 90,00       | 94,74     |

Таблица 4 демонстрирует, что показатель фондовооружённости к 2018 году снизился на 4,11% по сравнению с 2017 годом и на 6,04% по сравнению с 2016 годом. Это вызвано, главным образом, значительным снижением среднегодовой стоимости основных средств, так как фондовооружённость является показателем, характеризующим стоимость основных средств, приходящихся на одного работника. К 2018 году среднегодовая стоимость основных средств снизилась на 31180 млн. руб. по сравнению с 2017 годом.

Показатель фондоотдачи к 2018 году вырос на 6,36% по сравнению с 2017 годом и на 16,12% по сравнению с 2016 годом, такая динамика свидетельствует о повышении эффективности использования основных средств. Фондоёмкость же, наоборот, упала и её снижение составило 5,26% в 2018 году по сравнению с 2017 годом и 10% по сравнению с 2016 годом. Рост процентных доходов в 2017 году связан с увеличением процентных ставок ЦБ РФ, однако, к 2018 году процентные доходы снизились на 2,29%. Фондоотдача определяется отношением процентного дохода соответствующего года к среднегодовой стоимости основных средств, а так как фондоотдача и фондоёмкость являются обратными друг другу показателями, то такая картина изменений исследуемых показателей

напрямую зависит от темпов роста или падения показателей, на базе которых они рассчитываются.

Как и любой другой банк, ПАО «Сбербанк России», кроме основных средств пользуется также оборотными. Обратимся к данным таблицы 5, чтобы получить наиболее полное представление о составе и структуре оборотных средств Сбербанка.

Таблица 5

**Состав и структура оборотных средств ПАО «Сбербанк России»**

| Вид актива  | Стоимость оборотных средств, млн. руб. |          |          | Структура оборотных средств, % |         |         |
|---|--|----------|----------|--------------------------------|---------|---------|
|   | 2016 г.                                | 2017 г.  | 2018 г.  | 2016 г.                        | 2017 г. | 2018 г. |
| Денежные средства   | 732790                                 | 614849   | 621719   | 3,37                           | 2,92    | 2,78    |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ  | 586685                                 | 967162   | 747907   | 2,70                           | 4,60    | 3,34    |
| Средства в кредитных организациях   | 355985                                 | 347943   | 299995   | 1,64                           | 1,65    | 1,34    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 405978                                 | 141343   | 91469    | 1,87                           | 0,67    | 0,41    |
| Чистая ссудная задолженность  | 16869804                               | 16221622 | 17466111 | 77,59                          | 77,11   | 77,97   |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы для продажи            | 2316357                                | 2269613  | 2517865  | 10,65                          | 10,79   | 11,24   |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                        | 436472                                 | 455961   | 645442   | 2,01                           | 2,17    | 2,88    |
| Требования по текущему налогу на прибыль  | 19774                                  | 8124     | 373      | 0,09                           | 0,04    | 0,002   |
| Материальные запасы   | 19478                                  | 10401    | 11087    | 0,08                           | 0,05    | 0,04    |
| Всего оборотных средств   | 21743323                               | 21037018 | 22401968 | 100                            | 100     | 100     |

Анализ данные таблицы 5 позволяет сделать вывод, что наибольшую долю в структуре оборотных средств, около 77%, занимает чистая ссудная задолженность. По сравнению с 2016 годом в 2018 году общая сумма оборотных средств увеличилась на 3,03%, а по отношению к 2017 году – на 6,49%. Конечная сумма оборотных средств в 2018 году выросла за счет чистой ссудной задолженности.

### 1.3 Трудовые ресурсы банка и их использование

Сегодня в команду Сбербанка входит большое количество квалифицированных сотрудников, которые трудятся над созданием лучшей сервисной компании с продуктами и услугами мирового уровня.

Данные о фактической численности и структуре сотрудников банка представлены в таблице 6.

Таблица 6

#### Фактическая численность и структура сотрудников ПАО «Сбербанк России»

| Категории работников                      | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Структура, в % к итогу |         |         |
|---|---------|---------|---------|------------------------|---------|---------|
|   |         |         |         | 2016 г.                | 2017 г. | 2018 г. |
| Фактическая численность сотрудников, чел. | 271231  | 259999  | 251701  | 100                    | 100     | 100     |
| Сотрудники                                | 236785  | 236599  | 215204  | 87,3                   | 91,0    | 85,5    |
| Руководители                              | 34446   | 23400   | 36497   | 12,7                   | 9,0     | 14,5    |
| Текучесть кадров, %                       | 12,8    | 11,9    | 12,6    | -                      | -       | -       |

Таблица 6 демонстрирует, что среднесписочная численность сотрудников ПАО «Сбербанк России» за отчетный период снижается. Численность работников уменьшилась по итогам 2018 года на 3,19% по сравнению с 2017 годом и на 7,2% по сравнению с 2016 годом. Категория работников в 2018 году сократилась на 9,04% по сравнению с 2017 годом и на 9,11% по сравнению с 2016 годом. Численность работников, занимающих руководящие должности, к 2018 году выросла на 55,97% по сравнению с 2017 годом и на 5,95% по сравнению с 2016 годом.

В 2018 году на работу было принято более 50 тыс. человек новых сотрудников. Показатель текущесть на фоне оживления российской экономики вырос и составил 12,6%.



## 2. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 2.1 Анализ активных и пассивных операций банка

Для решения поставленных задач банку нужно совершать ряд действий, именуемых банковскими операциями. Проанализируем активные операции с помощью таблицы 7.

Таблица 7

#### Активные операции ПАО «Сбербанк России»

| Вид актива   | Стоимость, млн. руб. |          |          | Структура, % |         |         |
|--|----------------------|----------|----------|--------------|---------|---------|
|  | 2016 г.              | 2017 г.  | 2018 г.  | 2016 г.      | 2017 г. | 2018 г. |
| Денежные средства  | 732790               | 614849   | 621719   | 3,23         | 2,83    | 2,68    |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ                                 | 586685               | 967162   | 747907   | 2,58         | 4,45    | 3,23    |
| Средства в кредитных организациях                                      | 355985               | 347943   | 299995   | 1,57         | 1,60    | 1,30    |
| Финансовые активы, оцениваемые по стоимости через прибыль или убыток   | 405978               | 141343   | 91469    | 1,79         | 0,65    | 0,39    |
| Чистая ссудная задолженность   | 16869804             | 16221622 | 17466111 | 74,29        | 74,68   | 75,42   |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы для продажи | 2316357              | 2269613  | 2517865  | 10,20        | 10,45   | 10,87   |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения             | 436472               | 455961   | 645442   | 1,92         | 2,10    | 2,79    |
| Требования по текущему налогу на прибыль                               | 19774                | 8124     | 373      | 0,09         | 0,04    | 0,002   |
| Отложенный налоговый актив   | 0                    | 0        | 21311    | 0            | 0       | 0,09    |
| Основные средства, нематериальные активы и                             | 467474               | 469121   | 483556   | 2,06         | 2,16    | 2,09    |

|                                 |          |          |          |      |      |      |
|---------------------------------|----------|----------|----------|------|------|------|
| материальные запасы             |          |          |          |      |      |      |
| Долгосрочные активы для продажи | 9881     | 8077     | 11365    | 0,04 | 0,04 | 0,05 |
| Прочие активы                   | 505717   | 217264   | 251809   | 2,23 | 1,00 | 1,09 |
| Всего активов                   | 22706916 | 21721079 | 23158920 | 100  | 100  | 100  |

Из таблицы 7 видно, что активы Сбербанка в 2018 году увеличились на 7% по сравнению с 2017 годом и на 2% по сравнению с 2016 годом. Увеличился объём денежных средств на 1,12% в сравнении с 2017 годом, тогда как в сравнении с 2016 годом эта цифра уменьшилась на 15,16%. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации в отчетном периоде к предыдущему сократились на 22,67%, так же падением охарактеризовались средства в кредитных организациях на 13,78%, финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток – на 35,29%, инвестиции в дочерние и зависимые организации – на 3,97%, а также требования по текущему налогу на прибыль – на 95,41%. Остальные показатели имели тенденцию к увеличению в отчетном периоде.

Для более полного представления финансовой деятельности банка рассмотрим также и пассивные операции (таблица 8).

Таблица 8

**Пассивные операции ПАО «Сбербанк России», млн. руб.**

| Наименование статьи  | 2016 г.  | 2017 г.  | 2018 г.  | Структура, % |         |         |
|--|----------|----------|----------|--------------|---------|---------|
|  |          |          |          | 2016 г.      | 2017 г. | 2018 г. |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ                      | 768989   | 581160   | 591164   | 3,77         | 3,08    | 2,99    |
| Средства кредитных организаций                                 | 618364   | 364500   | 464300   | 3,03         | 1,93    | 2,33    |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:     | 17722423 | 16881989 | 17742620 | 86,97        | 89,37   | 89,61   |
| Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток | 228167   | 107587   | 82401    | 1,12         | 0,57    | 0,42    |
| Выпущенные долговые обязательства                              | 647694   | 610932   | 575341   | 3,18         | 3,23    | 2,91    |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль                    | 5404     | 5772     | 11241    | 0,03         | 0,03    | 0,06    |
| Отложенное налоговое   | 93348    | 17878    | 0        | 0,46         | 0,09    | 0,09    |

|                      |        |        |        |      |      |      |
|----------------------|--------|--------|--------|------|------|------|
| обязательство        |        |        |        |      |      |      |
| Прочие обязательства | 256567 | 280194 | 270018 | 1,26 | 1,48 | 1,36 |

#### Продолжение таблицы 8

| Наименование статьи         | 2016 г.  | 2017 г.  | 2018 г.  | Структура, % |         |         |
|-----------------------------|----------|----------|----------|--------------|---------|---------|
|                             |          |          |          | 2016 г.      | 2017 г. | 2018 г. |
| Резервы на возможные потери | 37805    | 42146    | 62687    | 0,18         | 0,22    | 0,32    |
| Всего обязательств          | 20378763 | 18892158 | 19799772 | 100          | 100     | 100     |

Анализируя данные таблицы 8, можно отметить, что за исследуемый период наибольшую долю в структуре обязательств банка занимают средства клиентов, не являющихся кредитной организацией, а именно 89,6% в 2018 году. В 2018 году они выросли на 5,1% по сравнению с 2017 годом а по сравнению с 2016 годом на 0,1%.

Подводя итог, можно заключить, что обязательства банка в 2018 году уменьшились в сравнении с 2016 годом на 3%, а в сравнении с 2017 годом увеличились на 5%. Этот рост произошел главным образом из-за увеличения доли средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, средств кредитных организаций, обязательств по текущему налогу на прибыль, а также прочих обязательств.

## 2.2 Анализ финансовых ресурсов, доходов и расходов банка

Собственные и привлеченные средства образуют финансовые ресурсы коммерческого банка. Банку для обеспечения своей деятельности нужно иметь определенную сумму денежных средств и материальных активов, которые и составляют его ресурсы.

В таблице 9 представлен анализ состава собственных средств ПАО «Сбербанк России».

Таблица 9

**Состав собственных средств ПАО «Сбербанк России», млн. руб.**

| Наименование статьи  | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Абсолютное отклонение 2018 г. |           |
|--|---------|---------|---------|-------------------------------|-----------|
|  |         |         |         | к 2016 г.                     | к 2017 г. |
| Средства акционеров  | 67761   | 67761   | 67761   | 0                             | 0         |
| Эмиссионный доход  | 228054  | 228054  | 228054  | 0                             | 0         |
| Резервный фонд   | 3527    | 3527    | 3527    | 0                             | 0         |
| Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи         | -46427  | 39900   | 54667   | 101094                        | 14767     |
| Переоценка основных средств                                    | 66357   | 45401   | 39934   | -23423                        | -5467     |
| Переоценка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений | 0       | 0       | -18     | -18                           | -18       |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет                           | 1790493 | 1945988 | 2311656 | 521163                        | 365668    |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период           | 218387  | 498289  | 653565  | 435178                        | 155276    |
| Всего источников собственных средств                           | 2328153 | 2828921 | 3359148 | 1030995                       | 530227    |

Таблица 9 показывает, что средства акционеров, эмиссионный доход и резервный фонд за рассматриваемый период не изменились. Общая сумма источников собственных средств в 2018 году по сравнению с 2017 годом выросла на 18,74%, а по сравнению с 2016 годом на 44,28%.

Кроме собственных средств, банк также активно пользуется и привлеченными средствами, состав и структура которых представлена в таблице 10.

Таблица 10

**Состав и структура привлеченных средств ПАО «Сбербанк России» в динамике, млн. руб.**

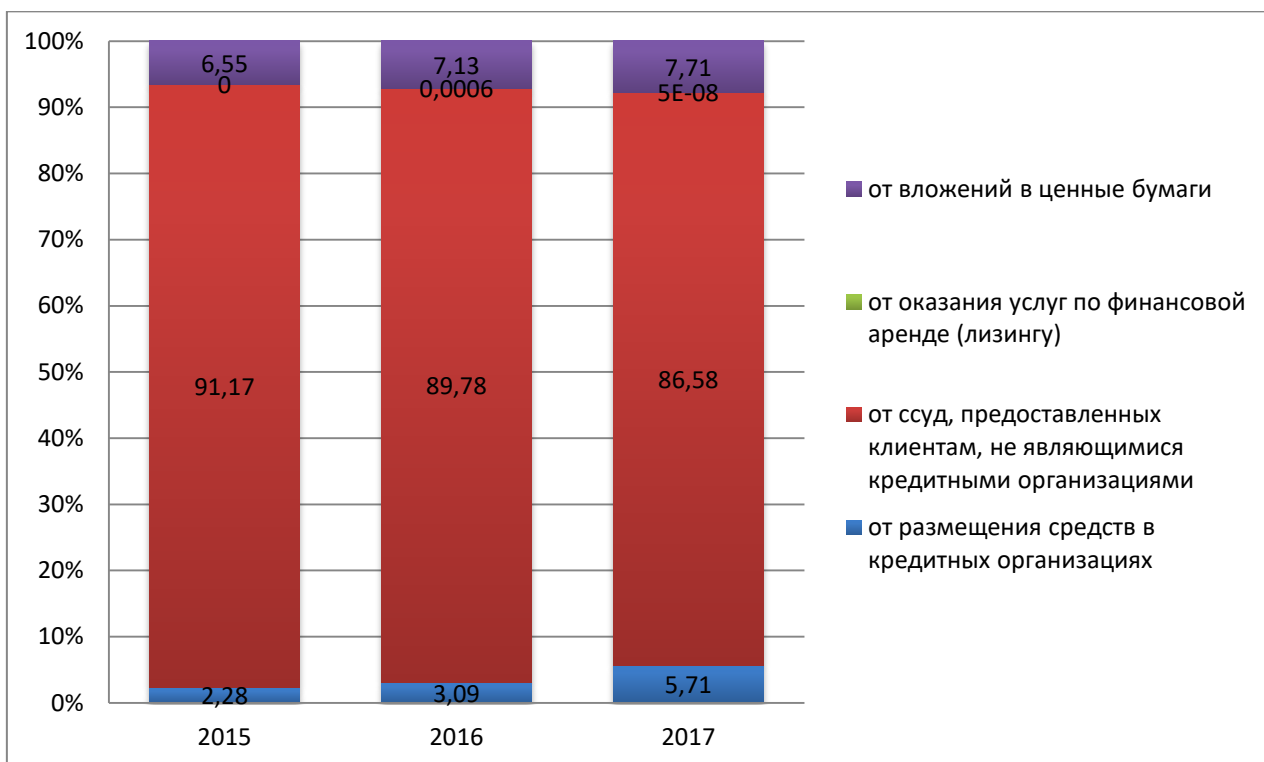
| Наименование статьи                       | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Структура, % |         |         |
|---|---------|---------|---------|--------------|---------|---------|
|   |         |         |         | 2016 г.      | 2017 г. | 2018 г. |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 768989  | 581160  | 591164  | 3,77         | 3,08    | 2,99    |
| Средства кредитных организаций            | 618364  | 364500  | 464300  | 3,03         | 1,93    | 2,33    |

Продолжение таблицы 10

| Наименование статьи  | 2016 г.  | 2017 г.  | 2018 г.  | Структура, % |         |         |
|--|----------|----------|----------|--------------|---------|---------|
|  |          |          |          | 2016 г.      | 2017 г. | 2018 г. |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:                               | 17722423 | 16881989 | 17742620 | 86,97        | 89,37   | 89,61   |
| - вклады физических лиц (в т.ч. ИП)  | 10221285 | 10937747 | 11777377 | 50,16        | 57,90   | 59,48   |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 228167   | 107587   | 82401    | 1,12         | 0,57    | 0,42    |
| Выпущенные долговые обязательства  | 647694   | 610932   | 575341   | 3,18         | 3,23    | 2,91    |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль  | 5404     | 5772     | 11241    | 0,03         | 0,03    | 0,06    |
| Отложенное налоговое обязательство   | 93348    | 17878    | 0        | 0,46         | 0,09    | 0,09    |
| Прочие обязательства   | 256567   | 280194   | 270018   | 1,26         | 1,48    | 1,36    |
| Резервы на возможные потери  | 37805    | 42146    | 62687    | 0,18         | 0,22    | 0,32    |
| Всего обязательств   | 20378763 | 18892158 | 19799772 | 100          | 100     | 100     |

Таким образом, за исследуемый период наибольшую долю в структуре обязательств банка занимают средства клиентов, не являющихся кредитной организацией (89,6% в 2018 году). В 2018 году они выросли на 5,1% по сравнению с 2017 годом. Обязательства банка в 2018 году в целом уменьшились по сравнению с 2016 годом на 2,84%, а по сравнению с 2017 годом выросли на 5%. Этот рост произошел главным образом из-за увеличения доли средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, средств кредитных организаций, обязательств по текущему налогу на прибыль, а также прочих обязательств.

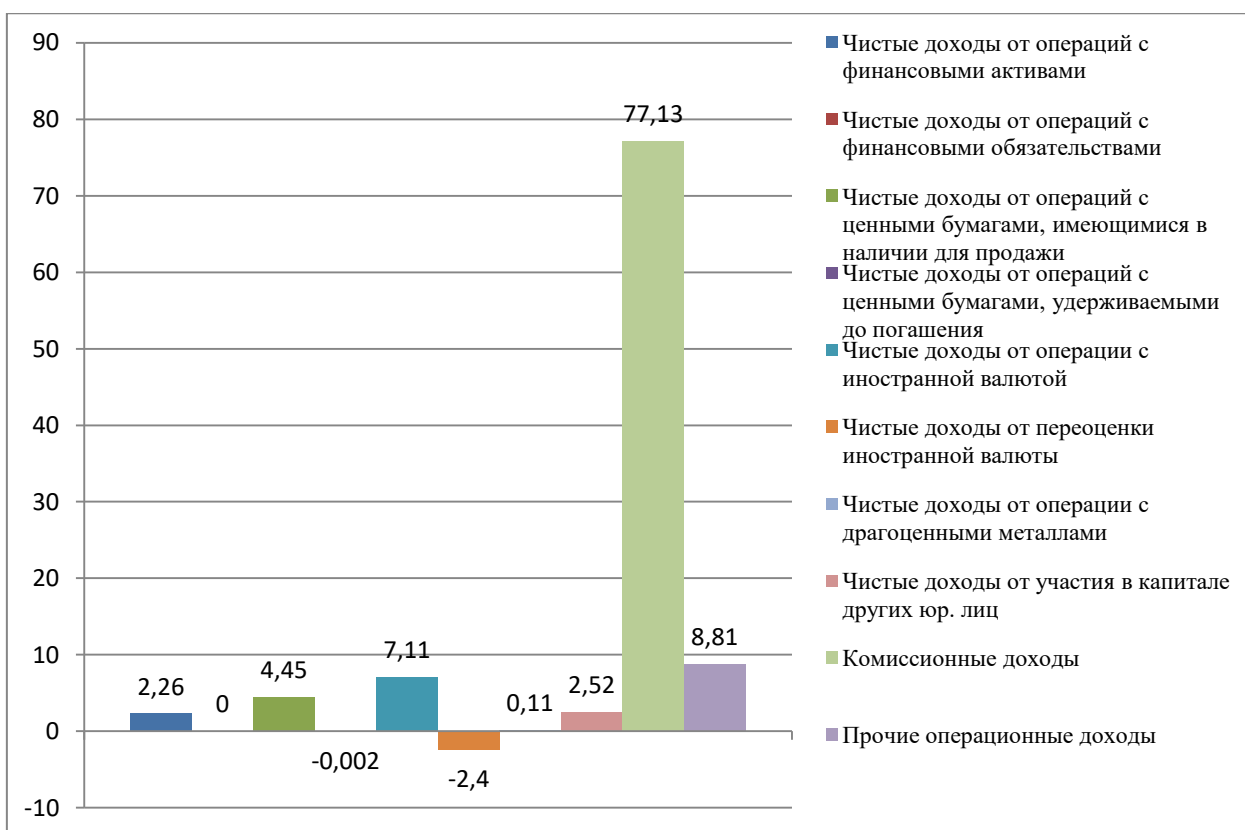
Доходы и расходы банка можно разделить на процентные и непроцентные. Структура процентных доходов ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 1.



**Рис. 1. Структура процентных доходов ПАО «Сбербанк России», %.**

Так, кардинальных изменений в структуре процентных доходов нет. Нужно отметить, что значительную часть процентного дохода занимает доход от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – в 2016 году – 91,17%; в 2017 году – 89,78%; в 2018 году – 86,58%. Часть процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях с каждым годом увеличивалась, в 2016 году она составляла 2,28%, в 2017 году – 3,09% и к 2018 году выросла до 5,71%.

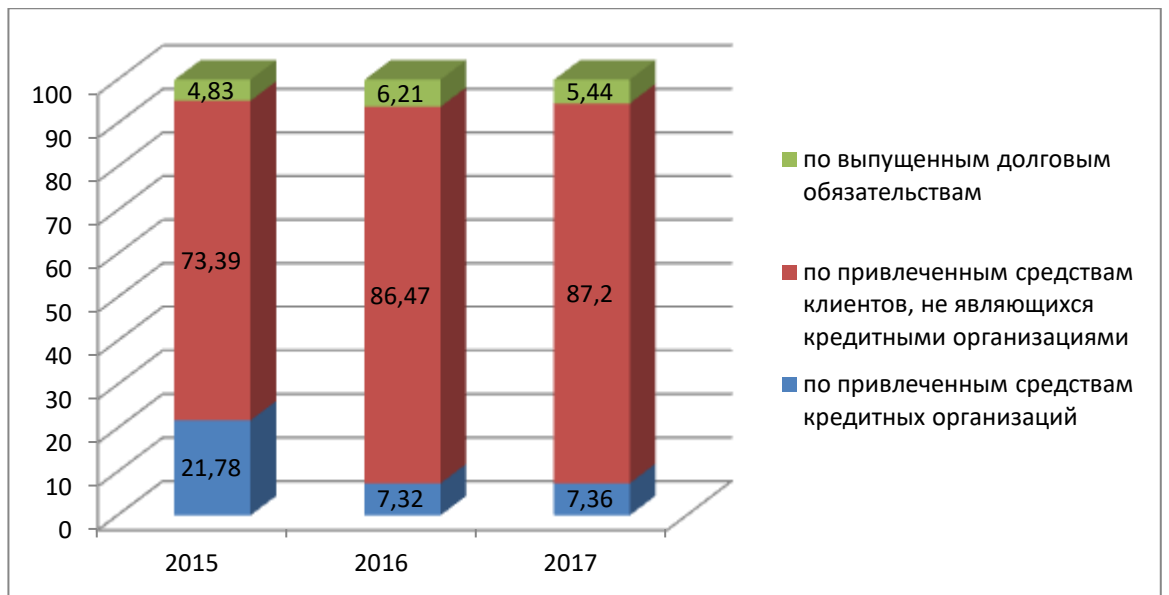
Структура непроцентных доходов ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.



**Рис. 2. Структура непроцентных доходов ПАО «Сбербанк России» за 2018 год, %.**

Рассматривая рисунок 2, можно отметить, что значительную часть в системе непроцентных доходов за 2018 год занимают комиссионные доходы, а именно 77,13%. Такая тенденция имеет место быть на протяжении всего исследуемого периода. Следующими по величине в структуре непроцентных доходов идут прочие операционные доходы (8,81%), чистые доходы от операции с иностранной валютой (7,11%), чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Остальные составляющие имеют долю в структуре непроцентных доходов 2,52% и менее.

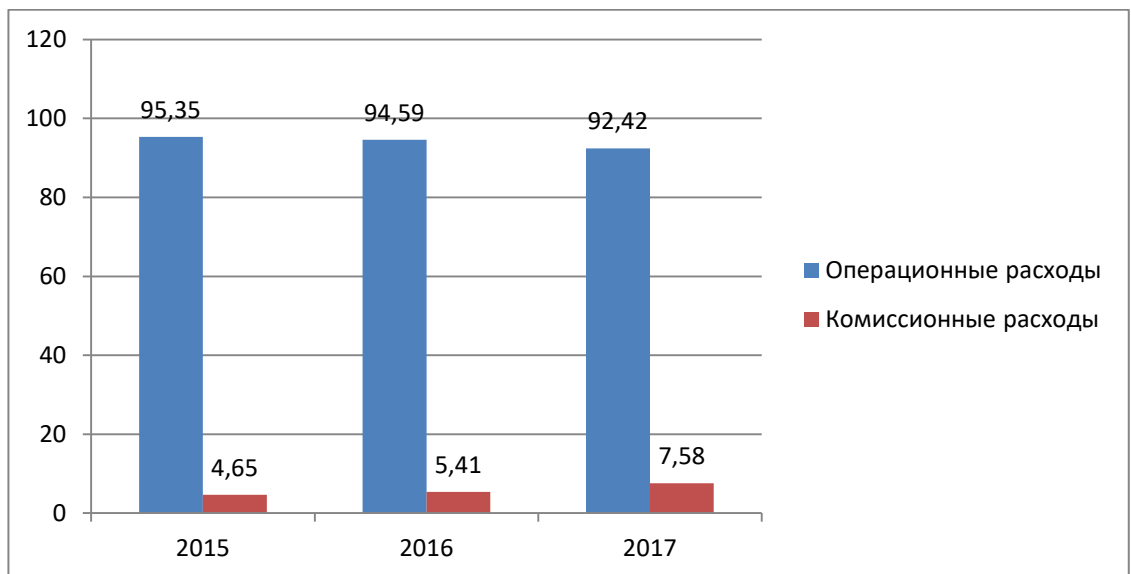
Структура процентных расходов ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 3.



**Рис. 3. Структура процентных расходов ПАО «Сбербанк России», %.**

Анализируя систему процентных расходов, представленных на рисунке 3, можно отметить, что большую часть занимают расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Их структура за все три анализируемых года в процентных расходах колеблется от 73,39% до 87,2%.

Структура непроцентных расходов ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 4.



**Рис. 4. Структура непроцентных расходов ПАО «Сбербанк России», %.**



Операционные расходы, которые занимают по структуре в среднем 94% – основная составляющая непроцентных расходов, как показывает рисунок 4, в 2016 году они составили 95,35% от общих непроцентных расходов; в 2017 – 94,59%; в 2018 году – 92,42%. Комиссионные расходы по структуре в 2016 году занимают лишь 4,65%, в 2017 – 5,41% и в 2018 г. – 7,58%.

### **2.3 Анализ формирования, распределения и использования прибыли банка**

Обратимся к таблице 11, чтобы понять, как осуществляется формирование и распределение чистой прибыли банка,.

Таблица 11

#### **Формирование и распределение чистой прибыли ПАО «Сбербанк России» в динамике, млн. руб.**

| Наименование статьи                                  | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2018 г. в % |        |
|--|---------|---------|---------|-------------|--------|
|  |         |         |         | к 2016 г.   | к 2017 |
| Чистые доходы  | 957730  | 1412611 | 1560689 | 162,96      | 110,48 |
| Операционные расходы                                 | 650830  | 764716  | 714804  | 109,83      | 93,47  |
| Прибыль до налогообложения                           | 306900  | 647895  | 845885  | 275,62      | 130,56 |
| Возмещения по налогам                                | 88513   | 149605  | 192320  | 217,28      | 128,55 |
| Прибыль после налогообложения                        | 218387  | 498289  | 653565  | 299,27      | 131,16 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 218387  | 498289  | 653565  | 299,27      | 131,16 |

Из таблицы 11 видно, что за отчетный период все рассматриваемые показатели, кроме операционных расходов, росли из года в год. Так, чистые доходы в 2018 году увеличились на 62,96% по сравнению с 2016 годом и на 10,48% по сравнению с 2017 годом; прибыль до налогообложения увеличилась на 175,62% и на 30,56% соответственно. Операционные расходы в 2018 году по сравнению с 2016 годом увеличились на 9,83%, а по

сравнению с 2017 годом сократились на 6,53%. Прибыль после налогообложения с каждым годом увеличивалась и к 2018 году составила 653565 млн. руб.

Выплаты из прибыли после налогообложения, в том числе распределение между акционерами в виде дивидендов и отчисления на формирование и пополнение резервного фонда за рассматриваемый период не производились вообще. Тогда как неиспользованная прибыль за отчетный период была и за сравниваемые года имела положительную динамику роста данного показателя.

## 2.4 Анализ финансового состояния банка

Чтобы наглядно представить состав собственных средств ПАО «Сбербанк России», рассмотрим таблицу 12.

Таблица 12

### Компоненты собственных средств ПАО «Сбербанк России» в динамике, млн. руб.

| Компоненты капитала       | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Абсолютное изменение 2018 г. |           |
|---------------------------|---------|---------|---------|------------------------------|-----------|
|                           |         |         |         | к 2016 г.                    | к 2017 г. |
| Основной капитал          | 1756562 | 2268723 | 2637819 | 881257                       | 369096    |
| - базовый капитал         | 1756562 | 2268723 | 2637819 | 881257                       | 369096    |
| Дополнительный капитал    | 901489  | 855658  | 1030288 | 128799                       | 174630    |
| Итого собственных средств | 2658051 | 3124381 | 3668107 | 1010056                      | 543726    |

Итак, величина абсолютного отклонения базового капитала и основного капитала в сравниваемых годах одинакова, поскольку такой компонент собственных средств, как добавочный капитал, за рассматриваемый период не формировался, и основной капитал состоял только из базового капитала. Основной капитал, как и базовый в 2018 году по отношению к 2017 году и по отношению 2016 году имеет положительную динамику роста величины показателей. Дополнительный капитал в 2017 году

снизился на 45831 млн. рублей по сравнению с 2016 годом, но уже в 2018 году достиг 1030288 млн. руб. Сумма собственных средств за исследуемый период положителен, за весь исследуемый период этот показатель достиг своего максимального значения.

Обратиться к нормативам достаточности капитала, представленным в таблице 13, чтобы проанализировать, насколько достаточен капитал ПАО «Сбербанк России».

Таблица 13

**Нормативы достаточности капитала ПАО «Сбербанк России» в динамике, %**

| Наименование показателя                                 | Минимально допустимое значение | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. |
|---|--------------------------------|---------|---------|---------|
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)   | 4,5                            | 7,9     | 9,9     | 10,7    |
| Норматив достаточности основного капитала банка(Н1.2)   | 6,0                            | 7,9     | 9,9     | 10,7    |
| Норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0) | 8                              | 11,9    | 13,6    | 14,9    |

Таким образом, можно заключить, что все исследуемые нормативы превышают минимально допустимые значения и имеют положительную динамику роста за весь исследуемый период. Норматив достаточности базового капитала за все три года значительно превышает свою норму, в то время как превышение норматива достаточности основного капитала немного ниже. Норматив достаточности собственных средств также превышает установленное нормативное значение данного показателя. В 2018 году коэффициенты достаточности капитала продемонстрировали рост по сравнению с 2017 годом, который объясняется опережающим ростом активов, взвешенных по риску.

В таблице 14 представлены сведения о величине рыночного риска.

**Сведения о величине рыночного риска ПАО «Сбербанк России» в динамике, млн. руб.**

|   | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Абсолютное изменение |                   |
|---|---------|---------|---------|----------------------|-------------------|
|   |         |         |         | 2018 г. к 2016 г.    | 2018 г. к 2017 г. |
| Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 240208  | 204966  | 368360  | 128152               | 163394            |
| Процентный риск                               | 11226   | 15936   | 13323   | 2097                 | -2613             |
| Фондовый риск                                 | 0       | 0       | 260     | 260                  | 260               |
| Валютный риск                                 | 7990    | 0       | 8846    | 856                  | 8846              |
| Товарный риск                                 | 0       | 461     | 7040    | 7040                 | 6579              |

Рассматривая данные таблицы 14, можно сделать вывод, что показатель процентного риска в 2017 году увеличился в сравнении с 2016 годом на 4710 млн. руб., а в 2018 году сократился на 2613 млн. руб. Фондовый риск в 2016 и 2017 годах был равен нулю, а в 2018 году вырос до 260 млн. руб. Изменение валютного риска за рассматриваемый период: в 2016 году этот показатель составлял 7990 млн. руб., в 2017 году снизился до нуля, а в 2018 году вырос на 8846 млн. руб. Показатель товарного риска за рассматриваемый период увеличился быстрыми темпами и с нуля вырос до 7040 млн. руб. в 2018 году. Совокупный рыночный риск в 2018 году увеличился на 163394 млн. руб. по сравнению с 2017 годом и составил 368360 млн. руб. Снижение величины рыночного риска обусловлено значительным уменьшением позиции в валютах и погашением значительной доли облигаций в иностранных валютах в портфеле банковской книги.

Обратимся к таблице 15 для полного понимания того, насколько ПАО «Сбербанк России» подвержен риску ликвидности,

**Выполнение нормативов ликвидности ПАО «Сбербанк России», %**

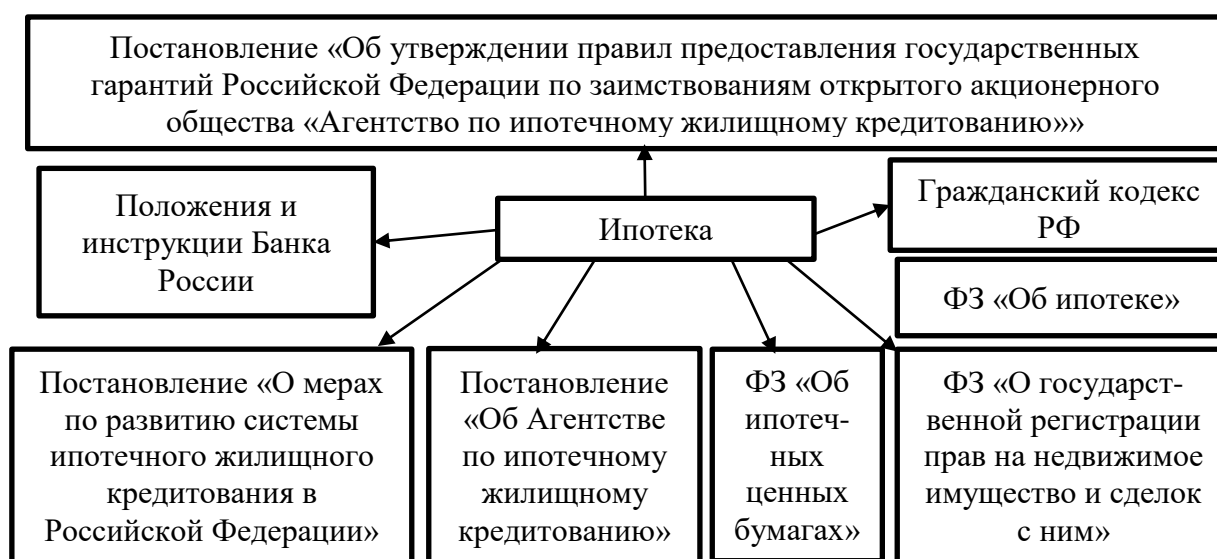
| Нормативы ликвидности                        | Предельное значение, установленное Банком России | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. |
|--|--|---------|---------|---------|
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)   | min 15   | 116,4   | 217,0   | 161,1   |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3)      | min 50   | 154,4   | 301,6   | 263,8   |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | max 120  | 65,5    | 55,4    | 57,6    |

Исследуя таблицу 15, можно резюмировать, что норматив мгновенной ликвидности за все исследуемые периоды превышен банком в разы, несмотря на то, что этот показатель к 2018 году заметно снижается. Норматив текущей ликвидности также превышает норму: в 2016 году превышение в 3 раза, в 2017 году этот показатель превышен в 6 раз, а к 2018 году он снижается, но так и не достигает самого низкого уровня – уровня 2016 года. Норматив долгосрочной ликвидности не был превышен за весь период исследования и варьировался в границах нормы.

### 3. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА РЫНКЕ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Сбербанк России является одним из наиболее надежных банков, все операции совершаются в соответствии с действующим законодательством.

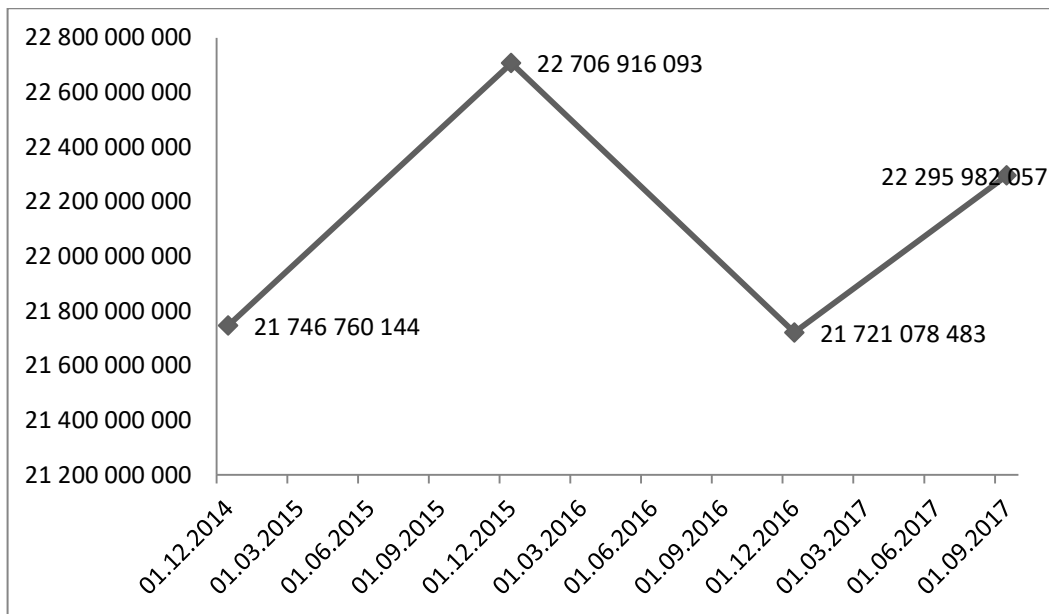
В ПАО «Сбербанк России» в настоящее время ипотека регулируется рядом основных законов и нормативных актов (рис.5).



*Рис. 5. Законы и нормативные акты, регулирующие ипотеку в ПАО «Сбербанк России»*

Чтобы выявить тенденции в работе ПАО «Сбербанк России», необходимо проанализировать финансовую отчетность за предшествующий период. Исходная информация содержится в Приложении 1 (баланс).

На рисунке 6 представлено изменение величины активов банка.



**Рис. 6. Изменение активов ПАО «Сбербанк России»**

Изменения активов банка произошли преимущественно двумя статьями: прирост статьи «Чистая ссудная задолженность» на 4% в результате увеличения объемов кредитования как физическим, так и юридическим лицам; значительный прирост в статье «Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи» на 45%, которые подлежат переоценке на каждую отчетную дату.

Источники формирования активов представлены на рисунке 7.

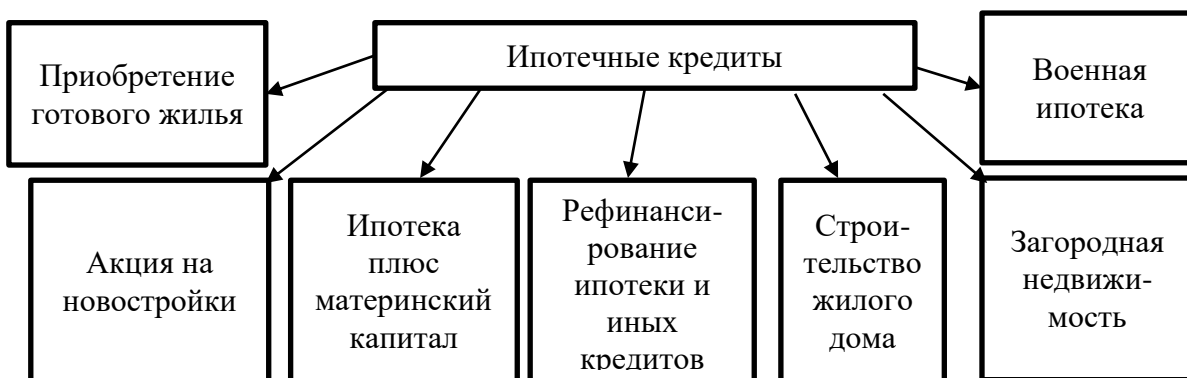


**Рис. 7. Изменение источников финансирования ПАО «Сбербанк России» за 2014-2017 гг.**

Таким образом, в связи с уменьшением таких статей как «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» на 83% и «Средства кредитных организаций на 57%», а также увеличением статьи «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» на 39% из-за увеличения доверия со стороны населения к депозитным программам уменьшились обязательства. Рост собственного капитала связан с переоценкой ценных бумаг по справедливой стоимости и с увеличением нераспределённой прибыли благодаря рефинансированной прибыли за период.

Величины чистой прибыли за последние три года увеличилась на 60 %, что связано с ростом процентных доходов как юридическим, так и физическим лицам, а также ростом комиссионных доходов на 50 % преимущественно за счет таких операций, как операции по банковским картам и расчетные операции.

ПАО «Сбербанк России» предлагает потребителям несколько видов ипотечных кредитов (рис.8).



**Рис. 8. Виды ипотечного кредитования в ПАО «Сбербанке России»**

Приобретение готового жилья: кредит выдается на приобретение квартиры, жилого дома или иного жилого помещения на вторичном рынке недвижимости по определенным условиям.



Приобретение строящегося жилья: ипотека предоставляется на покупку квартиры или другого жилого помещения на первичном рынке недвижимости (в новостройке).

Ипотека плюс материнский капитал: приобретая готовое или строящееся жилье в кредит с помощью Сбербанка, можно использовать средства материнского капитала для первоначального взноса или его части. Действительно для программ кредитования «Приобретение готового жилья – Единая ставка» и «Приобретение строящегося жилья».

Строительство жилого дома: ипотека предоставляется на индивидуальное строительство жилого дома.

Загородная недвижимость: кредит предоставляется с целью приобретения или строительства дачи (садового дома) и других строений потребительского назначения, а также приобретения земельного участка.

Военная ипотека допускает как приобретение готового жилья на вторичном рынке недвижимости, так и приобретение квартиры на первичном рынке недвижимости (новостройка).

Акция на новостройки подразумевает кредит на приобретение строящегося жилья или жилья в готовой новостройке у компании-продавца

Кроме самих условий для получения ипотечного кредита в ПАО «Сбербанк России» в рамках каждой программы есть дополнительные требования, кроме того необходимо получить одобрение кредитного комитета в самом банке с учетом рискованности потенциального заемщика.

Кроме того, банку необходимо на основании структуры кредитного портфеля на каждую отчетную дату, соответственно, и о величине резервов, которые необходимо делать резервы исходя из категорий:

ПАО «Сбербанк России» предлагает достаточно большой ассортимент ипотечного кредитования, который дает возможность практически каждому потенциальному заемщику найти для себя оптимальный ипотечный кредит.

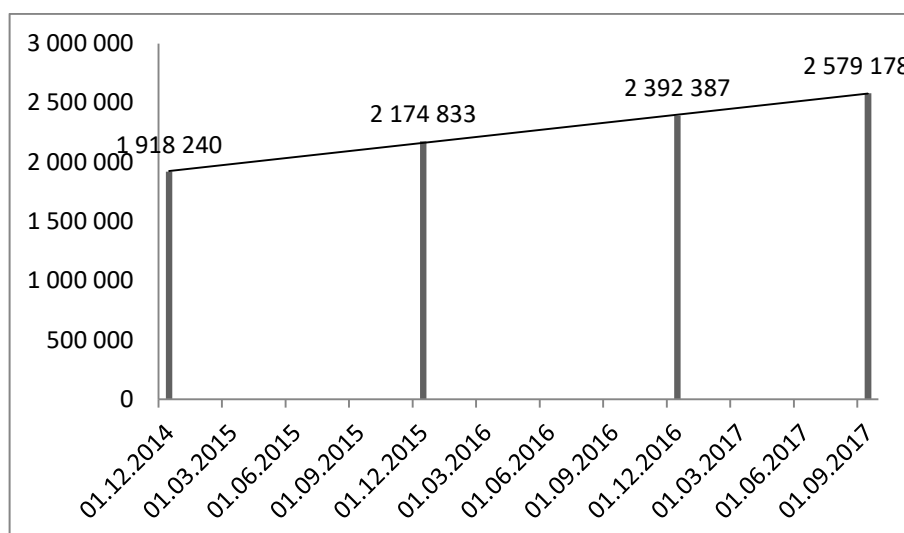
Ипотечное кредитование остается одним из приоритетным продуктом для Сбербанка.

Высокому спросу способствуют:

- расширение продуктовой линейки;
- новый, более усовершенствованный процесс работы как с риэлторами, так и с застройщиками;
- возможность подачи ипотечных заявок дистанционно через web-систему «Партнер онлайн» по всей России, и новый упрощенный процесс подачи заявок клиентами.

По продукту «Жилищный кредит по двум документам» клиентам достаточно предоставить два документа – паспорт РФ и второй документ.

Рассмотрим динамику изменений объемов ипотечного кредитования (рис. 9).



**Рис. 9. Динамика объемов ипотечных кредитов, выданных ПАО «Сбербанк России»**

Исходя из приведенной информации видно, что объемы ипотечного кредитования значительно увеличились.

Анализ динамики объемов ипотечных кредитов представлен в таблице 16.

## Анализ динамики кредитов для физических лиц

| Наименование            | 2017/2016 | 2016/2015 | 2015/2014 | 2017/2014 |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Ипотечные кредиты       | 7,81%     | 10,00%    | 13,38%    | 34,46%    |
| Потребительские кредиты | 6,87%     | 0,15%     | -7,62%    | -1,13%    |
| Автокредиты             | -49,90%   | -59,18%   | -51,93%   | -90,17%   |
| Итого:                  | 7,23%     | 4,90%     | 1,59%     | 14,27%    |

Стоит отметить, что у всей совокупности разных видов ипотечного кредитования у «Сбербанка России» устойчивая тенденция к увеличению. Так, только за 9 месяцев 2017 г. относительно 2016 г. задолженность увеличилась на 7,81%, а за 2016 г. относительно 2015 г. прирост составил 10%, в то время как 2015 г. относительно 2014 г. составил 13,38 %. В итоге за исследуемый период объем задолженности населения перед банком в данном сегменте кредитования увеличился на 34,46%.

Ипотечное кредитование увеличилось в портфеле кредитования для физических лиц с 44,23% до 59,46%, что было связано с действующими программами и уменьшением процентных ставок по ним. Так, еще в 2016 г. процентная ставка по ипотечному кредиту составляла 13%, а в 2017 г. достигла 9,5%.

Кроме того, росту ипотечного кредитования способствует и введение передовых IT-технологий.

В результате можно прийти к выводу, что высокая дифференциация ипотечных кредитов, а также уменьшение кредитных ставок привели к росту спроса на данный банковский продукт.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Коммерческий банк является неотъемлемой частью современного денежного хозяйства, поскольку его функционирование обусловлено потребностями воспроизводства. Коммерческий банк опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением, являясь центром экономической жизни, обслуживая интересы производителей.

Сбербанк – это крупнейший банк в России и одна из крупнейших российских компаний. На долю Сбербанка приходится около 30% совокупных банковских активов страны (по состоянию на 1 января 2019 года), а его активными клиентами являются более половины населения страны. Сбербанк входит в топ-5 крупнейших работодателей России. Банк является основным кредитором российской экономики и занимает основной сегмент на рынке вкладов. На его долю приходится 46,1% вкладов населения, 40,5% кредитов физическим лицам и 32,4% кредитов юридическим лицам (по состоянию на 1 января 2019 года).

На сегодняшний день в России 14,2 тысяч отделений и 14 территориальных банков. Дочерние банки, филиалы и представительства в СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции, Великобритании, США и других странах составляют зарубежную сеть Банка. Количество действующих розничных клиентов Сбербанка в России приблизилось к 90 млн. человек, количество корпоративных клиентов Группы в России превысило 2 млн. человек.

Анализ основных показателей деятельности банка показал, что практически все показатели имели положительную динамику за исследуемый период. Капитал в 2018 году увеличился по сравнению с 2016 годом на 37,99%, а по сравнению с 2017 годом на 17,4%. Активы банка увеличились в основном за счет роста чистой ссудной задолженности и чистых вложений в

ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Общая сумма источников собственных средств в 2018 году по сравнению с 2017 годом выросла на 18,74%, а по сравнению с 2016 годом на 44,28%. Помимо собственных средств, банк также активно использует и привлеченные средства. За исследуемый период наибольшую долю в структуре обязательств банка занимают средства клиентов, не являющихся кредитной организацией (89,6% в 2018 году). В 2018 году они выросли на 5,1% по сравнению с 2017 годом. В целом, обязательства банка в 2018 году сократились по сравнению с 2016 годом на 2,84%, а по сравнению с 2017 годом выросли на 4,8%. Этот рост произошел в основном из-за увеличения доли средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, средств кредитных организаций, обязательств по текущему налогу на прибыль, а также прочих обязательств.

Чистые доходы банка в 2018 году увеличились на 62,96% по сравнению с 2016 годом и на 10,48% по сравнению с 2017 годом; прибыль до налогообложения увеличилась на 175,62% и на 30,56% соответственно. Прибыль после налогообложения с каждым годом увеличивалась и к 2018 году составила 653565 млн. руб.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за анализируемый период ПАО «Сбербанк России» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

В банке используются специализированные методики оценки риска: в зависимости от категории потребителя, его отраслевой принадлежности, целевого использования предоставляемых кредитных ресурсов. Данная система позволяет управлять рисками, оперативно контролировать структуру кредитных портфелей и принимать управленческие решения заблаговременно, позволяя снизить концентрацию всей совокупности банковских рисков.

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**

Организационная структура ПАО «Сбербанк России»



# Приложение Б

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (фирмы) |   |
|-------------------------|-----------------------------------|---|
|                         | по ОКТО                           | регистрационный номер (корпоративный номер) |
| 45293554000             | 00032537                          | 1481  |

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409805

Квартальная (Годовая)

| Номер строки                             | Наименование статьи  | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб.         |                                   |
|--|--|-----------------|--|-----------------------------------|
|  |  |                 | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. | Данные за отчетный год, тыс. руб. |
| 1  | 2  | 3               | 4  | 5                                 |
| <b>I АКТИВЫ</b>                          |  |                 |  |                                   |
| 1  | Денежные средства  | 5.1             | 621 718 630                                  | 614 848 983                       |
| 2  | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 5.1             | 747 906 470                                  | 967 161 874                       |
| 2.1                                      | Обязательные резервы   |                 | 158 658 496                                  | 154 713 883                       |
| 3  | Средства в кредитных организациях  | 5.1             | 299 995 122                                  | 347 942 780                       |
| 4  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 5.2             | 91 468 983                                   | 141 343 233                       |
| 5  | Чистая оценочная задолженность   | 5.3             | 17 466 111 114                               | 16 221 622 341                    |
| 6  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 5.4             | 2 317 864 732                                | 2 269 613 004                     |
| 6.1                                      | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 5.5             | 664 464 539                                  | 691 905 668                       |
| 7  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 5.6             | 645 442 126                                  | 459 961 164                       |
| 8  | Требование по текущему налогу на прибыль   |                 | 372 664                                      | 8 124 301                         |
| 9  | Отложенный налоговый актив   |                 | 21 311 177                                   | 0                                 |
| 10                                       | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 5.7             | 483 555 870                                  | 469 120 697                       |
| 11                                       | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   |                 | 11 364 582                                   | 8 076 804                         |
| 12                                       | Прочие активы  | 5.8             | 251 808 469                                  | 212 263 502                       |
| 13                                       | Всего активов  |                 | 23 158 919 939                               | 21 721 078 483                    |
| <b>II ПАССИВЫ</b>                        |  |                 |  |                                   |
| 14                                       | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  |                 | 391 164 171                                  | 381 180 327                       |
| 15                                       | Средства кредитных организаций   | 5.9             | 464 300 153                                  | 364 499 528                       |
| 16                                       | Средства клиентов, не выходящих кредитными организациями   | 5.10            | 17 742 620 034                               | 16 881 988 991                    |
| 16.1                                     | Выдачи (средства) физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям  |                 | 11 777 377 023                               | 10 937 747 277                    |
| 17                                       | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                 | 82 400 673                                   | 107 586 935                       |
| 18                                       | Выпущенные долговые обязательства  | 5.11            | 575 341 051                                  | 610 931 898                       |
| 19                                       | Обязательство по текущему налогу на прибыль  |                 | 11 241 468                                   | 3 771 617                         |
| 20                                       | Отложенное налоговое обязательство   |                 | 0  | 17 878 331                        |
| 21                                       | Прочие обязательства   | 5.12            | 270 017 973                                  | 280 194 323                       |
| 22                                       | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                     |                 | 62 686 684                                   | 42 145 608                        |
| 23                                       | Всего обязательств   |                 | 19 799 772 207                               | 18 892 157 598                    |
| <b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |  |                 |  |                                   |
| 24                                       | Средства акционеров (участников)   | 5.13            | 67 760 844                                   | 67 760 844                        |
| 25                                       | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  |                 | 0  | 0                                 |
| 26                                       | Эмиссионный доход  |                 | 228 054 226                                  | 228 054 226                       |
| 27                                       | Резервный фонд   |                 | 3 527 429                                    | 3 527 429                         |
| 28                                       | Пересчета по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив) |                 | 54 667 423                                   | 39 500 064                        |
| 29                                       | Пересчета основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство  |                 | 39 973 964                                   | 45 400 901                        |
| 30                                       | Пересчета обязательств (требований) по выплатам долгосрочным вознаграждений  |                 | +17 982                                      | 0                                 |
| 31                                       | Пересчета инструментов заимствования   |                 | 0  | 0                                 |
| 32                                       | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)   |                 | 0  | 0                                 |
| 33                                       | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет   |                 | 2 311 656 423                                | 1 945 987 988                     |
| 34                                       | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период   | 6               | 653 565 405                                  | 498 289 433                       |
| 35                                       | Всего источников собственных средств   |                 | 3 559 147 732                                | 2 828 620 885                     |
| <b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |  |                 |  |                                   |
| 36                                       | Безотзывные обязательства кредитной организации  |                 | 10 134 992 202                               | 6 701 111 522                     |
| 37                                       | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства  |                 | 1 341 462 264                                | 1 234 474 908                     |
| 38                                       | Условные обязательства некредитного характера  |                 | 142 841                                      | 142 840                           |

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер,  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

14 марта 2018,



Г.О. Гроф  
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)



# Приложение В

Банковская отчетность

|                         |                                     |   |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |   |
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45293554000             | 00032537                            | 1481                                      |

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

| Номер строки                          | Наименование статьи  | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|---------------------------------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1                                     | 2  | 3               | 4                                    | 5   |
| <b>Раздел 1. О прибылях и убытках</b> |  |                 |                                      |   |
| 1                                     | Процентные доходы, всего, в том числе:   | 6.1             | 2 032 170 704                        | 2 079 766 069   |
| 1.1                                   | от размещения средств в кредитных организациях   |                 | 116 102 323                          | 64 397 494  |
| 1.2                                   | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  |                 | 1 759 389 151                        | 1 867 144 838   |
| 1.3                                   | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   |                 | 1                                    | 12 025  |
| 1.4                                   | от вложений в ценные бумаги  |                 | 156 679 229                          | 148 211 712   |
| 2                                     | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 6.2             | 730 382 293                          | 878 207 077   |
| 2.1                                   | по привлеченным средствам кредитных организаций  |                 | 53 788 230                           | 64 296 230  |
| 2.2                                   | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями   |                 | 636 868 978                          | 759 401 850   |
| 2.3                                   | по выданным долговым обязательствам  |                 | 39 725 085                           | 54 508 997  |
| 3                                     | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  |                 | 1 301 788 411                        | 1 201 558 992   |
| 4                                     | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: |                 | -119 132 217                         | -87 884 500   |
| 4.1                                   | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  |                 | -8 926 467                           | -6 151 158  |
| 5                                     | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   |                 | 1 182 656 194                        | 1 113 674 492   |
| 6                                     | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | 12 395 172                           | -74 292 233   |
| 7                                     | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                 | 0                                    | 0   |
| 8                                     | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   |                 | 24 365 165                           | 2 607 540   |
| 9                                     | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   |                 | -13 596                              | 185 187   |
| 10                                    | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  |                 | 38 955 167                           | 29 511 322  |
| 11                                    | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 6.3             | -13 134 618                          | 18 837 516  |
| 12                                    | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами   |                 | 620 076                              | 2 217 651   |
| 13                                    | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  |                 | 13 796 624                           | 8 725 625   |
| 14                                    | Комиссионные доходы  | 6.4             | 422 337 011                          | 360 618 710   |
| 15                                    | Комиссионные расходы   | 6.4             | 58 634 818                           | 43 700 379  |
| 16                                    | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   | 5.4             | 0                                    | -7 234  |
| 17                                    | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   | 5.6             | 653 231                              | 2 208 381   |
| 18                                    | Изменение резерва по прочим потерям  |                 | -111 546 646                         | -41 951 351   |
| 19                                    | Прочие операционные доходы   |                 | 48 260 335                           | 33 975 420  |
| 20                                    | Чистые доходы (расходы)  |                 | 1 560 689 297                        | 1 412 610 647   |
| 21                                    | Операционные расходы   | 6.5             | 714 803 671                          | 764 715 933   |
| 22                                    | Прибыль (убыток) до налогообложения  | 3.2             | 845 885 626                          | 647 894 714   |
| 23                                    | Возмещение (расход) по налогам   | 6.6             | 192 320 221                          | 149 605 281   |
| 24                                    | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности  | 3.2             | 653 589 923                          | 498 056 954   |
| 25                                    | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности  |                 | -24 518                              | 232 479   |
| 26                                    | Прибыль (убыток) за отчетный период  | 6               | 653 565 405                          | 498 289 433   |

## Продолжение Приложения В

### Раздел 2. О совокупном доходе

| Номер строки | Наименование статьи   | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1            | 2   | 3               | 4                                    | 5   |
| 1            | Прибыль (убыток) за отчетный период   | 6               | 653 565 405                          | 498 289 433   |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)  |                 | 0                                    | 0   |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:   |                 | -6 545 363                           | -13 372 024   |
| 3.1          | изменение фонда переоценки основных средств   |                 | -6 527 381                           | -13 372 024   |
| 3.2          | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами |                 | -17 982                              | 0   |
| 4            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                            |                 | -1 060 446                           | -1 701 258  |
| 5            | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль      |                 | -5 484 917                           | -11 670 766   |
| 6            | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:   |                 | 18 459 197                           | 96 302 369  |
| 6.1          | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи  |                 | 18 459 197                           | 96 302 369  |
| 6.2          | изменение фонда хеджирования денежных потоков   |                 | 0                                    | 0   |
| 7            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                               |                 | 3 691 840                            | 19 260 474  |
| 8            | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         |                 | 14 767 357                           | 77 041 895  |
| 9            | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль   |                 | 9 282 440                            | 65 371 129  |
| 10           | Финансовый результат за отчетный период   |                 | 662 847 845                          | 563 660 562   |

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк



(подпись)

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

14 марта 2018 г.

Банковская отчетность

|                         |                                     |  |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (федерал) |  |
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45203554000             | 00032537                            | 1481                                     |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Кварталы (Годовая)

| Номер строки                         | Наименование статьи   | Номер пояснения | Данные за                  |                                    |
|--------------------------------------|---|-----------------|----------------------------|------------------------------------|
|                                      |   |                 | отчетный период, тыс. руб. | предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
| 1                                    | 2   | 3               | 4                          | 5                                  |
| <b>АКТИВЫ</b>                        |   |                 |                            |                                    |
| 1                                    | Денежные средства   | 5.1             | 688 903 726                | 621 718 630                        |
| 2                                    | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | 5.1             | 865 071 195                | 747 906 470                        |
| 2.1                                  | Обязательные резервы  |                 | 187 877 682                | 158 658 496                        |
| 3                                    | Средства в кредитных организациях   | 5.1             | 406 318 847                | 299 995 122                        |
| 4                                    | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 5.2             | 198 280 654                | 91 468 983                         |
| 5                                    | Чистая ссудная задолженность  | 5.3             | 20 142 833 304             | 17 466 111 114                     |
| 6                                    | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в портфеле для продажи  | 5.4             | 2 966 414 621              | 2 517 864 732                      |
| 6.1                                  | Векселя в дочерние и зависимые организации  | 5.5             | 803 429 663                | 664 464 539                        |
| 7                                    | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | 5.6             | 695 703 652                | 645 442 126                        |
| 8                                    | Требование по текущему налогу на прибыль  |                 | 17 250 372                 | 372 664                            |
| 9                                    | Отложенный налоговый актив  |                 | 21 930 576                 | 21 311 177                         |
| 10                                   | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 5.7             | 500 047 693                | 483 555 870                        |
| 11                                   | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 5.7             | 9 406 429                  | 11 364 382                         |
| 12                                   | Прочие активы   | 5.9             | 387 749 066                | 251 808 469                        |
| 13                                   | Всего активов   |                 | 26 899 929 933             | 23 158 919 939                     |
| <b>ПАССИВЫ</b>                       |   |                 |                            |                                    |
| 14                                   | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   |                 | 567 221 798                | 591 164 171                        |
| 15                                   | Средства кредитных организаций  | 5.10            | 989 893 489                | 464 300 153                        |
| 16                                   | Средства клиентов, не классифицируемые кредитными организациями   | 5.11            | 20 490 078 076             | 17 742 620 034                     |
| 16.1                                 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей   |                 | 12 911 175 956             | 11 777 377 023                     |
| 17                                   | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | 133 852 197                | 82 400 673                         |
| 18                                   | Выпущенные договорные обязательства   | 5.12            | 538 280 337                | 375 341 051                        |
| 19                                   | Обязательство по текущему налогу на прибыль   |                 | 1 678 302                  | 11 241 468                         |
| 20                                   | Отложенное налоговое обязательство  |                 | 0                          | 0                                  |
| 21                                   | Прочие обязательства  | 5.13            | 319 358 404                | 270 017 973                        |
| 22                                   | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и поправки с результатами офшорных зон                                       |                 | 59 271 263                 | 62 686 684                         |
| 23                                   | Всего обязательств  |                 | 23 099 633 866             | 19 799 772 207                     |
| <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |   |                 |                            |                                    |
| 24                                   | Средства акционеров (участников)  | 5.14            | 67 760 844                 | 67 760 844                         |
| 25                                   | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   |                 | 0                          | 0                                  |
| 26                                   | Эмиссионный доход   |                 | 228 054 226                | 228 054 226                        |
| 27                                   | Резервный фонд  |                 | 3 527 429                  | 3 527 429                          |
| 28                                   | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства (увеличенная за отложенный налоговый актив) |                 | -11 998 855                | 54 667 423                         |
| 29                                   | Переоценка оценочных средств, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства   |                 | 34 547 401                 | 30 933 964                         |
| 30                                   | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений   |                 | -706 118                   | -17 982                            |
| 31                                   | Переоценка инструментов ликвидности   |                 | 0                          | 0                                  |
| 32                                   | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)  |                 | 0                          | 0                                  |
| 33                                   | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет  |                 | 2 696 928 720              | 2 311 636 423                      |
| 34                                   | Неклассифицируемая прибыль (убыток) за отчетный период  |                 | 782 182 016                | 653 583 405                        |
| 35                                   | Всего источников собственных средств  |                 | 3 800 296 069              | 3 359 147 732                      |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |   |                 |                            |                                    |
| 36                                   | Безотзывные обязательства кредитной организации   |                 | 14 043 679 980             | 10 134 992 202                     |
| 37                                   | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   |                 | 1 483 669 611              | 1 341 462 264                      |
| 38                                   | Условные обязательства итернетного характера  |                 | 142 841                    | 142 841                            |

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Гроф  
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управлений директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

М.С. Ратирский  
(Ф.И.О.) (подпись)

15. марта 2019



# Приложение Д

Банковская отчетность

|                         |                                     |   |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |   |
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45293554000             | 00032537                            | 1481                                      |

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

| Номер строки                      | Наименование статьи  | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|-----------------------------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1                                 | 2  | 3               | 4                                    | 5   |
| <b>Раздел 1. Прибыли и убытки</b> |  |                 |                                      |   |
| 1                                 | Процентные доходы, всего, в том числе:   | 6.1             | 2 093 457 717                        | 2 032 170 704   |
| 1.1                               | от размещения средств в кредитных организациях   |                 | 107 840 803                          | 116 102 323   |
| 1.2                               | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  |                 | 1 800 141 892                        | 1 759 389 151   |
| 1.3                               | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   |                 | 0                                    | 1   |
| 1.4                               | от вложений в ценные бумаги  |                 | 185 475 022                          | 156 679 229   |
| 2                                 | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 6.2             | 727 320 975                          | 730 382 293   |
| 2.1                               | по привлеченным средствам кредитных организаций  |                 | 64 414 590                           | 53 788 230  |
| 2.2                               | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями   |                 | 626 811 855                          | 636 868 978   |
| 2.3                               | по выпущенным долговым обязательствам  |                 | 36 094 530                           | 39 725 085  |
| 3                                 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  |                 | 1 366 136 742                        | 1 301 788 411   |
| 4                                 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: |                 | -189 388 369                         | -119 132 217  |
| 4.1                               | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  |                 | -4 867 260                           | -8 926 467  |
| 5                                 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   |                 | 1 176 748 373                        | 1 182 656 194   |
| 6                                 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | 68 790 128                           | 12 395 172  |
| 7                                 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                 | 0                                    | 0   |
| 8                                 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   |                 | 4 940 658                            | 24 365 165  |
| 9                                 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   |                 | 218 545                              | -13 596   |
| 10                                | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  |                 | 20 854 480                           | 38 955 167  |
| 11                                | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 6.3             | 6 163 022                            | -13 134 618   |
| 12                                | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами   |                 | -2 104 360                           | 620 076   |
| 13                                | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  |                 | 31 515 087                           | 13 796 624  |
| 14                                | Коммиссионные доходы   | 6.4             | 514 912 348                          | 422 337 011   |
| 15                                | Коммиссионные расходы  | 6.4             | 81 830 128                           | 58 654 818  |
| 16                                | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   |                 | 0                                    | 0   |
| 17                                | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   |                 | 1 498 123                            | 653 231   |
| 18                                | Изменение резерва по прочим потерям  |                 | -44 298 264                          | -111 546 646  |
| 19                                | Прочие операционные доходы   |                 | 65 103 351                           | 48 260 335  |
| 20                                | Чистые доходы (расходы)  |                 | 1 762 511 363                        | 1 560 689 297   |
| 21                                | Операционные расходы   | 6.5             | 760 240 210                          | 714 803 671   |
| 22                                | Прибыль (убыток) до налогообложения  |                 | 1 002 271 153                        | 845 885 626   |
| 23                                | Возмещение (расход) по налогам   | 6.6             | 220 089 137                          | 192 320 221   |
| 24                                | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности  |                 | 782 651 154                          | 653 589 923   |
| 25                                | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности  |                 | -469 138                             | -24 518   |
| 26                                | Прибыль (убыток) за отчетный период  |                 | 782 182 016                          | 653 565 405   |

## Продолжение Приложения Д

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи   | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1            | 2   | 3               | 4                                    | 5   |
| 1            | Прибыль (убыток) за отчетный период   |                 | 782 182 016                          | 653 565 405   |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)  |                 | 0                                    | 0   |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:   |                 | -8 417 605                           | -6 545 363  |
| 3.1          | изменение фонда переоценки основных средств   |                 | -7 729 469                           | -6 527 381  |
| 3.2          | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами |                 | -688 136                             | -17 982   |
| 4            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                            |                 | -2 343 306                           | -1 060 446  |
| 5            | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль      |                 | -6 074 299                           | -5 484 917  |
| 6            | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:   |                 | -83 332 847                          | 18 459 197  |
| 6.1          | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи  |                 | -83 332 847                          | 18 459 197  |
| 6.2          | изменение фонда хеджирования денежных потоков   |                 | 0                                    | 0   |
| 7            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                               |                 | -16 666 569                          | 3 691 840   |
| 8            | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         |                 | -66 666 278                          | 14 767 357  |
| 9            | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль   |                 | -72 740 577                          | 9 282 440   |
| 10           | Финансовый результат за отчетный период   |                 | 709 441 439                          | 662 847 845   |

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк



15 марта 2019 г.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
 ФЕДЕРАЦИИ  
 федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
 «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
 (Смоленский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова)

Кафедра экономики и торгового дела

Направление Экономика

Дневник

преддипломной практики студента

(вид практики)

группа Э1510 курс 4, Лав Евгений Александрович  
 (Ф.И.О. студента)

| Дата       | Содержание работы   | Замечание руководителя практики от предприятия (организации) | Замечание руководителя практики от филиала |
|------------|---|--|--|
| 29.04.2019 | Инструктаж по технике безопасности, знакомство с сотрудниками, изучение различных локальных актов, ознакомление с уставом и документацией по лицензированию деятельности банка. | <i>Замечаний нет</i>   | <i>Замечаний нет</i>                       |
| 30.04.2019 | Изучение организационной структуры, сбор и анализ данных для расчета экономических и социальных показателей деятельности банка.   | <i>Замечаний нет</i>   | <i>Замечаний нет</i>                       |
| 06.05.2019 | Изучение деятельности и спектра услуг,  | <i>Замечаний нет</i>   | <i>Замечаний нет</i>                       |

|            | оказываемых ПАО<br>«Сбербанк России».   |                      |                      |
|------------|---|----------------------|----------------------|
| 07.05.2019 | Изучение истории деятельности банка.  | <i>Замечаний нет</i> | <i>Замечаний нет</i> |
| 08.05.2019 | Рассмотрение порядка формирования бухгалтерской отчетности.   | <i>Замечаний нет</i> | <i>Замечаний нет</i> |
| 13.05.2019 | Изучение на основании представленных годовых отчетов, динамику расходов и доходов предприятия. Анализ рентабельности предприятия. | <i>Замечаний нет</i> | <i>Замечаний нет</i> |
| 14.05.2019 | Анализ размеров и продуктивности применения организации основных средств.   | <i>Замечаний нет</i> | <i>Замечаний нет</i> |
| 15.05.2019 | Изучение финансовой деятельностью коммерческого банка.  | <i>Замечаний нет</i> | <i>Замечаний нет</i> |
| 16.05.2019 | Изучение базы данных сотрудников банка, работа с документацией.   | <i>Замечаний нет</i> | <i>Замечаний нет</i> |
| 17.05.2019 | Среднегодовой расчет численности работников.  | <i>Замечаний нет</i> | <i>Замечаний нет</i> |
| 20.05.2019 | Изучение бухгалтерской отчетности банка. Анализ формирования и распределения прибыли банка.                                       | <i>Замечаний нет</i> | <i>Замечаний нет</i> |
| 21.05.2019 | Изучение методик планирования финансовой деятельности и прогнозирования на предприятии.   | <i>Замечаний нет</i> | <i>Замечаний нет</i> |

|            |   |                             |                             |
|------------|---|-----------------------------|-----------------------------|
| 22.05.2019 | Аналитическая работа по основным экономическим показателям предприятия в целом.   | <i>З.И.Иванов</i><br>И.И.И. | <i>З.И.Иванов</i><br>И.И.И. |
| 23.05.2019 | Оценка экономической эффективности предприятия и трудовых ресурсов, составление рекомендаций по внедрению новых технологий и усовершенствованию рабочего процесса в целях увеличения прибыли предприятия. | <i>З.И.Иванов</i><br>И.И.И. | <i>З.И.Иванов</i><br>И.И.И. |
| 24.05.2019 | Оформление материалов практики по установленной форме.  | <i>З.И.Иванов</i><br>И.И.И. | <i>З.И.Иванов</i><br>И.И.И. |

Руководитель практики  
от предприятия (организации)

М.П.

(подпись)

(инициалы)





## ХАРАКТЕРИСТИКА

на студента-практиканта

группы Э151о Лзя Евгения Александровича

(№ группы)

(ФИО студента)

В период с 27 апреля 2019 года по 26 мая 2019 года студент Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, Лзя Евгений Александрович, проходил преддипломную практику на базе Смоленского отделения №8609 ПАО «Сбербанк России».

За время прохождения практики Евгений ознакомился с организационной структурой банка, основными направлениями его деятельности, нормативно-хозяйственными документами, уставом банка, организационно-правовой формой, управленческой структурой, правилами распорядка кредитной организации.

В обязанности практиканта входило составление и оформление архивной документации, ее систематизация, консультация клиентов, прием заявок на обслуживание и работа с компьютером.

В течение всей практики Евгений показал себя образованным и грамотно подготовленным человеком. Студент отличается целеустремленностью, дисциплиной, пунктуальностью, инициативностью, трудолюбием, усердием, старательностью и отдачей работе. Заинтересованно и ответственно выполнял полученные задания, качественно и быстро усваивал всю представленную ему информацию.

Успешно применял полученные в университете теоретические знания, закрепляя и развивая их в процессе учебной практики.

Результаты работы студента в рамках преддипломной практики заслуживают оценки «Отлично».

Руководитель практики от Организации:

РЭ 8609/042  
(Занимаемая должность)

Мей  
подпись

Муромов М.В.  
Ф.И.О.

«24» мая 2019 г.