


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ 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 торгового дела  
(кафедра)

ОТЧЕТ

О прохождении преддипломной практики  
Студента Чорит Инн Александровна 4 курса  
Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
(код и наименование подготовки)

Место прохождения практики ТАО «Сбербанк России»  
Срок практики с «27» апреля 2018 г. по «26» мая 2018 г.

Руководитель практики от предприятия (организации)  
Кашарова Л.В., начальник УРМБ  
(Ф.И.О., должность)  (подпись)

Руководитель практики от Филиала  
Савченко Л.В., доцент  
(Ф.И.О., должность)  (подпись)

рег. 04 от 01.06.18  
85/1

г. Смоленск  
2018 г.

**ПЛАН – ГРАФИК**  
**прохождения преддипломной практики**

1. Ф.И.О. студента Чорич Яна Александровна
2. Курс, группа 4 курс, Э1410
3. Место прохождения преддипломной практики ПАО «Сбербанк России»

4. Срок преддипломной практики:  
с «27» апреля 2018 г. по «26» мая 2018 г.

Дата	Перечень намечаемых работ
27.04.2018 – 04.05.2018	Основные показатели деятельности коммерческого банка
05.05.2018 – 12.05.2018	Оценка финансовой деятельности коммерческого банка
13.05.2018 – 26.05.2018	Индивидуальное задание

Руководитель практики от Филиала:

доцент  
(Занимаемая должность)

Вавченко Л. Ю.  
Ф.И.О.

Лавин  
подпись

Руководитель практики от Организации:

Начальник УПЧБ  
(Занимаемая должность)

Кочарова Л. В.  
Ф.И.О.

Кочарова  
подпись

«26» мая 20 18 г.

Кафедра Экономики и торгового дела

Направление 38.03.01 Экономика

Профиль Финансы и кредит

### ЗАДАНИЕ

**на преддипломную практику**

(указать вид и тип практики)

4 курс, Э 141 о

(курс, группа)

*Чорич Ана Александровна*

(фамилия, имя, отчество)

1. Срок сдачи студентом отчета 30.05.2018 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.	27.04.18	30.04.18
На основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	02.05.18	04.05.18
Выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.	10.05.18	16.05.18
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.	22.05.18	26.05.18

3. Место прохождения практики ПАО «Сбербанк России»

Руководитель практики от кафедры Филиала

*Л. Савина*  
(подпись)

Руководитель практики от базы практики

*[Подпись]*  
(подпись)

Задание принял к исполнению

*[Подпись]*  
(подпись)

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>Введение.....</b>	<b>3</b>
<b>1. Основные показатели деятельности коммерческого банка.....</b>	<b></b>
1.1. Общая характеристика банка.....	4
1.2. Состав и структура имущества банка .....	7
1.3. Трудовые ресурсы банка и их использование.....	12
<b>2. Оценка финансовой деятельности коммерческого банка.....</b>	<b></b>
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.....	19
2.4. Анализ финансового состояния банка.....	21
<b>3. Совершенствование системы управления активными операциями коммерческого банка .....</b>	<b>23</b>
<b>Заключение.....</b>	<b>28</b>
<b>Приложения.....</b>	<b>30</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Преддипломную практику проходила на базе смоленского отделения №8609 ПАО «Сбербанк России» в период с 27 мая по 26 мая 2018 года.

Сбербанк сегодня — это кровеносная система российской экономики, треть ее банковской системы. На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,7% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 января 2016 года). Сбербанк — это 12 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, в которые входят более 260 тысяч квалифицированных сотрудников, работающих для 110 миллионов клиентов, чтобы превратить банк в лучшую сервисную компанию с продуктами и услугами мирового уровня.

Цель практики состояла в получении профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности.

Исходя из поставленной цели, во время практики необходимо было решить следующие задачи:

- дать общую характеристику банку;
- проанализировать состав и структуру имущества банка;
- рассмотреть и дать оценку трудовым ресурсам банка и их использованию;
- изучить активные и пассивные операции банка;
- исследовать финансовые ресурсы, доходы и расходы банка;
- определить как формируется, распределяется и используется прибыль коммерческого банка;
- дать оценку финансовому состоянию банка.

# **1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

## **1.1. Общая характеристика банка**

12 ноября 1841 года российским императором Николаем I был подписан указ об учреждении в России сберегательных касс «для доставления через то средств к сбережению верным и выгодным способом». Эта дата стала считаться днем рождения Сбербанка.

В сегодняшнем Сбербанке почти ничего не напоминает о сберегательных кассах, функции которых он выполнял на протяжении значительного периода своей истории.

Способность к переменам и движению вперед — признак отличной «спортивной» формы, в которой находится сегодня Сбербанк. Титул старейшего и крупнейшего банка России не мешает ему открыто и добросовестно конкурировать на банковском рынке и держать руку на пульсе финансовых и технологических перемен. Сбербанк не только шагает в ногу с современными тенденциями рынка, но и опережает их, уверенно ориентируясь в стремительно меняющихся технологиях и предпочтениях клиентов.

Основной целью ПАО «Сбербанк России» является обеспечение роста инвестиционной привлекательности и сохранение лидерства на российском рынке финансовых услуг путем модернизации управленческих и технологических процессов. Для достижения поставленной задачи деятельность ПАО «Сбербанк России» направлена на совершенствование клиентской политики, создание гибкой эффективной системы взаимодействия с клиентами на основе учета потребностей различных клиентских групп.

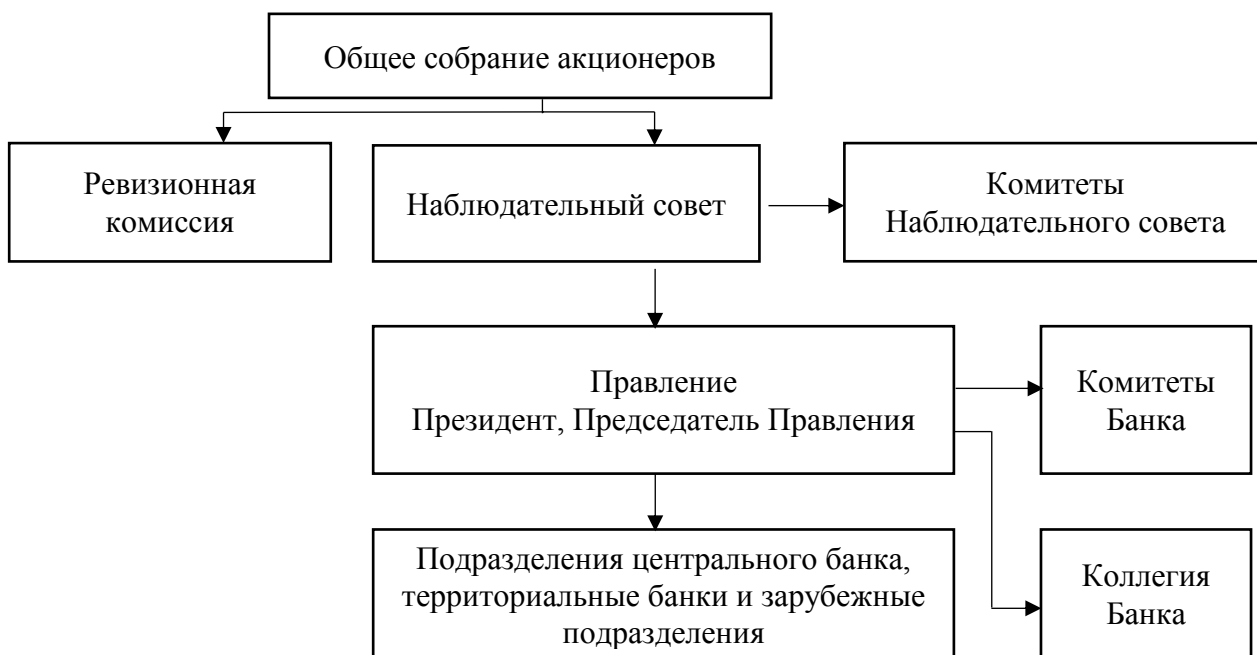
ПАО «Сбербанк России» - универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре качественных банковских услуг на всей территории России. Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 33% корпоративного кредитного портфеля банка.

ПАО «Сбербанк России» - российский финансовый конгломерат, крупнейший транснациональный и универсальный банк России, Центральной и Восточной Европы.

Группа Сбербанк России сегодня - это команда, в которую входят более 325 тысяч квалифицированных сотрудников, работающих над превращением банка в лучшую сервисную компанию с продуктами и услугами мирового уровня.

С октября 2007 года по настоящее время Председатель правления Сбербанк России является Герман Оскбрович Греф. Прежний глава банка Андрей Казьмин был переведён на работу в Почту России.

Организационная структура Сбербанк России определяется тремя основными моментами - чрезвычайно развитой филиальной сетью, структурой управления банком, структурой его функциональных подразделений и служб. Главное назначение органов управления - обеспечить эффективное руководство коммерческой деятельностью банка с целью реализации его основных функций в рыночной экономике. Схема организационной структуры ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 1.



**Рис. 1. Организационная структура ПАО «Сбербанк России»**

В круглосуточном режиме клиентам - физическим лицам всегда доступны каналы дистанционного банковского обслуживания - «Сбербанк России Онлайн», «Мобильный банк», услуга «Автоплатеж». Корпоративные клиенты могут в круглосуточном режиме воспользоваться дистанционными каналами банковского обслуживания («Сбербанк России Бизнес онлайн») и услугой приема наличных денежных средств через устройства самообслуживания для зачисления на расчетный счет.

Важнейшим итогом деятельности ПАО «Сбербанк России» в 2016 году стало повышение эффективности: улучшение отношения расходов к доходам до 39,7% и увеличение покрытия операционных издержек чистым комиссионным доходом до 51,5%.

Анализ любого вида деятельности банка необходимо начинать с оценки положения банка на рынке, его конкурентоспособности, а также с изучения изменений, которые произошли на самом рынке. В таблице 1 рассмотрены основные экономические показатели банка.



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

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в %	
				к 2015 г.	к 2016 г.
Активы, млрд. руб.	22706,9	21721,1	23158,9	101,99	106,62
Капитал, млрд. руб.	2658,1	3124,4	3668,1	138,00	117,40
Прибыль до налогообложения, млрд. руб.	306,9	647,9	845,9	275,63	130,56
Чистая прибыль, млрд. руб.	218,4	498,3	653,7	299,31	131,18
Среднесписочная численность сотрудников, чел.	271231	259999	251701	92,80	96,81

Согласно данным таблицы 1, активы коммерческого банка в 2017 году возросли на 1,99 % по отношению 2015 году, а по отношению к 2016 году - на 6,62 %. Капитал изменился на 38 % и 17,4 % в 2017 году относительно 2015 и 2016 гг. соответственно. Чистая прибыль увеличилась практически в 3 раза в 2017 году относительно 2015 года (с 218,4 млрд. руб. до 653,7 млрд. руб.), а относительно 2016 года изменилась на 31,18 %. На 19 630 человек сократилась среднесписочная численность сотрудников в 2017 году по отношению к 2015 году, а к 2016 году - на 8 298 человек.

**1.2. Состав и структура имущества банка**

В бухгалтерском балансе ПАО «Сбербанк России» отражаются собственные и привлеченные средства банка, их размещение в кредитных и других активных операциях. Иначе говоря, баланс банка представляет собой перечень активов, пассивов и собственного капитала, находящегося в собственности банка. Активы и пассивы ПАО «Сбербанк России» представлены в таблице 2 (более подробно в приложениях А и В рассмотрен бухгалтерский баланс).

Таблица 2

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

Вид имущества	Стоимость имущества, млрд. руб.			Структура имущества, %		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Денежные средства	732,8	614,8	621,7	3,23	2,83	2,68
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	586,7	967,2	747,9	2,58	4,45	3,23
обязательные резервы	118,4	154,7	158,7	0,52	0,71	0,69
Средства в кредитных организациях	356,0	347,9	300,0	1,57	1,60	1,30
Финансовые активы	406,0	141,3	91,5	1,79	0,65	0,40
Чистая ссудная задолженность	16869,8	16221,6	17466,1	74,29	74,68	80,41
Чистые вложения в ценные бумаги, для продажи	2316,4	2269,6	2517,9	10,20	10,45	10,87
инвестиции в дочерние и зависимые компании	536,7	691,9	664,5	2,36	3,19	2,87
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	436,5	456,0	645,4	1,92	2,10	2,79
Требование по текущему налогу на прибыль	19,8	8,1	0,4	0,09	0,04	0,00
Отложенный налоговый актив	0	0	21,3	0,00	0,00	0,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	467,5	469,1	483,6	2,05	2,16	2,09
Долгосрочные активы для продажи	9,9	8,1	11,4	0,04	0,04	0,05
Прочие активы	505,7	217,3	251,8	2,23	1,00	1,09
Всего активов	22706,9	21721,1	23158,9	100,00	100,00	100,00

По данным таблицы 2 можно сказать, что основную долю (80,41 %) составляет чистая ссудная задолженность (17 466,1 млрд. руб.). 3,23 % в структуре имущества занимают средства кредитных организаций в ЦБ РФ, которые уменьшились на 1,22 % относительно 2016 года. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на протяжении исследуемого периода постоянно увеличивались – сначала на 0,18 %, затем на 0,69 %. Денежные средства наоборот уменьшались на протяжении 2015-2017 гг. – с 3,23 % до 2,83 и потом до 2,68 % или с 732,8 млрд. руб. до 614,8 млрд. руб. и до 621,7 млрд. руб. в 2017 году. Средства в кредитных организациях

сократились на 0,3 %, как и инвестиции в дочерние и зависимые компании (0,32 %).

В таблице 3 представлены данные об имуществе, срок использования которого превышает 12 месяцев, т.е. основные средства.

Таблица 3

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

Виды основных средств	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %
Недвижимость	311,3	76,50	255,4	68,97	236,3	68,57
Офисное и компьютерное оборудование	89,1	21,90	82,1	22,17	80,5	23,36
Автомобили и другое оборудование	6,5	1,60	32,8	8,86	27,8	8,07
Итого:	406,9	100,00	370,3	100,00	344,6	100,00

Согласно данным таблицы 3, наибольший удельный вес занимает недвижимость в структуре основных средств ПАО «Сбербанк России» - 68,57 %. Офисное и компьютерное оборудование с каждым годом в процентном соотношении увеличивается, а в сумме сокращается, т.е. в 2015 году 21,9 % или 89,1 млрд. руб., затем 22,17 % или 82,1 млрд. руб. и 23,36 % с суммой в 80,5 млрд. руб. в 2017 году. В итоге основные средства по отношению к 2017 году относительно 2016 года уменьшились на 25,7 млрд. руб.

Обеспеченность банка имуществом и его эффективностью сведена в таблице 4.

Таблица 4

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

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в %	
				к 2015 г.	к 2016 г.
Среднегодовая стоимость основных средств, млрд. руб.	406,7	388,6	357,5	87,90	92,00
Среднегодовая численность работников, чел.	273477	265615	255850	93,55	96,32
Фондовооружённость, млн. руб. на 1 работника	1,49	1,46	1,39	93,28	95,21
Процентный доход, млрд. руб.	1990,8	2079,8	2032,2	102,08	97,71
Фондоотдача, руб.	4,90	5,35	5,68	115,92	106,17
Фондоемкость продукции, руб.	0,20	0,19	0,18	90,00	94,74

Анализируя данные таблицы 4 следует, что среднегодовая стоимость основных средств на протяжении 2015-2017 гг. сократилась с 406,7 млрд. руб. до 357,5 млрд. руб., среднегодовая численность работников – с 273477 человек до 255 850 человек. Фондовооружённость уменьшилась на 0,07 млн. руб., а фондоёмкость на 0,01 млн. руб. в 2017 году. Фондоотдача увеличилась на 6,17 % или 0,33 руб., что свидетельствует об эффективности использования основных средств. Процентный доход в 2017 году по отношению к 2016 году сократился на 2,29 %.

Структура оборотных средств, которые обеспечивают непрерывность процесса хозяйственной деятельности и характеризуют активы банка, наглядно представлена в таблице 5.

Таблица 5

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

Вид актива	Стоимость имущества, млрд. руб.			Структура имущества, в %		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Денежные средства	732,8	614,8	621,7	3,37	2,92	2,85
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	586,7	967,2	747,9	2,70	4,60	3,43
Средства в кредитных организациях	356,0	347,9	300,0	1,64	1,65	1,38

Продолжение таблицы 5

Вид актива	Стоимость имущества, млрд. руб.			Структура имущества, в %		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	406,0	141,3	91,5	1,87	0,67	0,42
Чистая ссудная задолженность	16869,8	16221,6	17466,1	77,59	77,11	80,19
Чистые вложения в ценные бумаги, для продажи	2316,4	2269,6	2517,9	10,65	10,79	11,56
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	436,5	456,0	645,4	2,01	2,17	2,96
Требования по текущему налогу на прибыль	19,8	8,1	0,4	0,01	0,04	0,00
Материальные запасы	19,5	10,4	11,1	0,09	0,05	0,05
Всего оборотных средств	21743,5	21036,9	21780,3	100,00	100,00	100,00

Основную долю – 80,19 % занимает чистая ссудная задолженность, согласно таблице 5. Чистые вложения в ценные бумаги, для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, увеличивались с 10,79 % до 11,56 % и 2,17 % до 2,96 % соответственно. Денежные средства и средства кредитных организаций в ЦБ РФ наоборот уменьшились за исследуемый период на 0,07 % и 1,17 % соответственно в 2017 году. Общая сумма оборотных активов в 2017 году составила 21780,3 млрд. руб., что больше на 36,8 млрд. руб., чем в 2015 году и на 743,4 млрд. руб., чем в 2016 году (более подробно в приложениях А и В) .

### 1.3. Трудовые ресурсы банка и их использование

Трудовые ресурсы являются главным ресурсом организации, от качества и эффективности использования которых зависят результаты его деятельности.

В таблице 6 представлена количественная оценка состава сотрудников ПАО «Сбербанк России».

Таблица 6

#### Среднегодовая численность и структура работников ПАО «Сбербанк России»

Категории работников	Среднегодовая численность работников, чел.			Структура, в % к итогу		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Всего по организации,	271 231	259 999	251701	100	100	100
в том числе: сотрудники	236 785	236 599	215 204	87,3	91	85,5
руководители	34 446	23 400	36 497	12,7	9	14,5

Исходя из данных таблицы 6, можно сказать, что в 2017 году количество сотрудников ПАО «Сбербанк России» составило 215 204 человек, а руководителей 36 497 человек, или 85,5 % и 14,5 % соответственно.

На протяжении исследуемого периода прослеживается отрицательная тенденция в общем количестве работников, чего не скажешь о руководителях.

Сбербанк заботится о сотрудниках, в том числе предлагая им конкурентоспособный уровень заработной платы и обеспечивая расширенный социальный пакет. С этой целью ежегодно проводится исследование заработных плат конкурентных компаний, по итогам которого принимается решение о повышении уровня заработной платы в тех подразделениях, где она оказалась ниже рыночного уровня. В 2016 году рост зарплат составил не менее 8 %, а в ряде регионов – до 12 %. В целом расходы

на содержание персонала в Сбербанке увеличились на 11 % по сравнению с прошлым годом.

Сбербанк предоставляет корпоративные пенсии через НПФ Сбербанка. Объем финансирования корпоративной Пенсионной программы в 2016 году увеличился на 35,3 % и составил 3,6 млрд. рублей, а количество участников увеличилось до 167 тыс. человек.

В Сбербанке действуют система корпоративных наград и различные практики определения лучших сотрудников. В 2016 году более 1,5 тыс. сотрудников получили правительственные и корпоративные награды, в том числе за их вклад в развитие корпоративной культуры. Лучшие из них в качестве поощрения принимали участие в значимых корпоративных мероприятиях, в том числе и в рамках празднования 175-летия Сбербанка.

В Сбербанке установлена единая процедура оценки эффективности системы управления охраной труда. Одним из показателей эффективности является уровень производственного травматизма.

Все несчастные случаи на производстве в подразделениях Сбербанка расследуются в установленном законодательством порядке. Для сокращения производственного травматизма в Сбербанке разрабатываются предупреждающие и корректирующие действия с учетом причин и обстоятельств произошедших несчастных случаев, а также организована профилактическая работа. В результате проведенных мероприятий общий показатель производственного травматизма в 2016 году снизился на 12 % (с 28,03 до 24,66).

Затраты на улучшение условий труда и снижение производственного травматизма в целом по Сбербанку составили 722 млн. рублей (в том числе на снижение травматизма – 292 млн., на улучшение условий труда – 430 млн. рублей), в целом сохранившись на уровне прошлого года (736,5 млн. рублей).

## **2. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

### **2.1. Анализ активных и пассивных операций банка**

Банковский портфель активов и пассивов - это единая система, применяемая для достижения высокой прибыли и приемлемого уровня риска. Совместное регулирование активами и пассивами дает банку механизм для защиты депозитов и займов от воздействия колебаний циклов деловой активности и сезонных колебаний, а также средства для формирования портфелей активов, способствующих реализации целей банка.

Активные операции - это операции по размещению банковских ресурсов, и их роль для любого коммерческого банка очень велика. Активные операции обеспечивают доходность и ликвидность банка, т.е. позволяют достичь две главные цели деятельности коммерческих банков. Активные операции имеют также важное народно-хозяйственное значение.

Пассивные операции - это операции по формированию банковских ресурсов, которые имеют большое значение для каждого коммерческого банка. Во-первых, как уже отмечалось, ресурсная база во многом определяет возможности и масштабы активных операций, обеспечивающих получение доходов банка. Во-вторых, стабильность банковских ресурсов, их величина и структура служат важнейшими факторами надежности банка. И наконец, цена полученных ресурсов оказывает влияние на размеры банковской прибыли.

Для успешной деятельности банк должен обеспечить координацию пассивных и активных операций: с одной стороны, не допускать существенного несоответствия сроков пассивов и активов, например выдачи долгосрочных ссуд за счет краткосрочных депозитов; а с другой — не иммобилизовать на длительный срок краткосрочные ресурсы в сумме,



значительно превышающей стабильный остаток средств на банковских счетах, достаточный для очередных выплат.

Структура активов и пассивов анализируется не только для определения степени диверсификации банковских операций и выявления опасностей, которые несут банку чрезмерное увеличение однотипными (даже очень выгодными в текущий момент) операциями. Для более детального анализа ПАО «Сбербанк России» ниже будут приведены таблицы структуры и динамики активов и пассивов, в которых обозначены показатели банка, также рассчитан удельный вес и динамика приведенных показателей.

Таблица 7

### Анализ структуры активов баланса ПАО «Сбербанк России»

Вид имущества	Стоимость имущества, млрд. руб.			Структура имущества, %		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Денежные средства	732,8	614,8	621,7	3,23	2,83	2,68
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	586,7	967,2	747,9	2,58	4,45	3,23
Средства в кредитных организациях	356,0	347,9	300,0	1,57	1,60	1,30
Чистые вложения в ценные бумаги, для продажи	2316,4	2269,6	2517,9	10,20	10,45	10,87
Чистая ссудная задолженность	16869,8	16221,6	17466,1	74,29	74,68	80,41
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	467,5	469,1	483,6	2,05	2,16	2,09
Прочие активы	505,7	217,3	251,8	2,23	1,00	1,09
Всего активов	22706,9	21721,1	23158,9	100,00	100,00	100,00

За анализируемый период, по данным таблицы 7, следует, что увеличились следующие показатели: чистые вложения в ценные бумаги, чистая ссудная задолженность, основные средства и материальные запасы, прочие активы и все активы. Отрицательная динамика прослеживается в денежных средствах и в средствах кредитных организаций в ЦБ РФ с 732,8 млрд. руб. до 621,7 млрд. руб. и с 967,2 до 747,9 млрд. руб. соответственно.

В таблице 8 рассмотрим изменение пассива баланса коммерческого банка.

**Анализ динамики пассива баланса ПАО «Сбербанк России»**

Вид имущества	Стоимость имущества, млрд. руб.			Структура имущества, %		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Средства ЦБ РФ	769,0	581,2	591,2	3,77	3,08	2,99
Средства кредитных организаций	618,4	364,5	464,3	3,03	1,93	2,34
Средства клиентов	17722,4	16882,0	17742,6	86,96	89,36	89,61
Финансовые обязательства	228,2	107,6	82,4	1,12	0,57	0,42
Выпущенные долговые обязательства	647,7	610,9	575,3	3,18	3,23	2,91
Отложенное налоговое обязательство	93,3	17,9	0	0,46	0,09	0
Прочие обязательства	256,6	280,2	270,0	1,26	1,48	1,36
Резервы на возможные прочие	37,8	42,1	62,7	0,19	0,22	0,32
Всего обязательств	20378,8	18892,2	19799,8	99,97	99,96	99,95

В структуре пассивов доминирующими статьями, согласно данным таблицы 8, на протяжении всего анализируемого периода являются: средства клиентов и собственные средства Банка, в незначительной доли средства Центрального Банка РФ. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные пассивы.

**2.2. Анализ финансовых ресурсов, доходов и расходов банка**

Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка состоит в проведении анализа доходов, расходов банка, расчета прибыли и рентабельности.

Центральное место в анализе финансовых результатов коммерческих банков принадлежит изучению объема и качества получаемых ими доходов, поскольку они в свою очередь являются главным фактором формирования прибыли кредитной организации. Доходы – денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности. Коммерческий банк,

как любое предприятие, может получать доходы от основной и побочной деятельности, а также прочие доходы.

Задачи анализа доходов кредитной организации заключаются в оценке их объема и структуры, динамики доходных составляющих, оценке уровня доходов на единицу активов, определении степени влияния факторов на общую величину доходов и анализе доходов, полученных от отдельных видов операций.

Целью структурного анализа доходов банка является выявление основных их видов для оценки стабильности источников дохода и сохранения их в будущем. Анализ проводится на основе фактических данных за прошлые годы.

Доходы банка по экономическому содержанию подразделяются на доходы от операционной деятельности и от неоперационной деятельности. Доходы от операционной деятельности включают проценты, комиссии по услугам и корреспондентским отношениям, за инкассацию, выручки, гарантийные и т.д. К доходам от других видов деятельности относятся поступления от осуществления факторинговых, лизинговых, трастовых, информационных, консультационных услуг, предоставляемых клиентам, от спекулятивных сделок на валютных рынках и рынке ценных бумаг и т.п.

Операционные доходы, в свою очередь, подразделяются на процентные и непроцентные доходы.

Процентные доходы банка — это начисленные и полученные проценты по ссудам в рублевом выражении или в иностранной валюте, а также полученные по межбанковским или коммерческим ссудам.

Непроцентными могут быть доходы от инвестиционной деятельности (дивиденды по ценным бумагам, от участия в совместной деятельности предприятий и организаций и пр.), от валютных операций, от полученных комиссий и штрафов и пр. Увеличение их доли и абсолютного значения свидетельствует об активизации банком операций по расчётно-кассовому обслуживанию клиентов.

Операционные доходы должны составлять большую долю в структуре совокупных доходов, а их темпы роста должны быть ритмичными.

При анализе банковских доходов определяется удельный вес каждого вида дохода в их общей сумме или соответствующей группе доходов. Динамика доходных и расходных статей представлена на таблице 9. Она изучается с помощью вертикального анализа, т.е. сравнивается с предыдущими периодами (подробнее в приложениях Б и Г).

Таблица 9

**Анализ динамики доходов и расходов ПАО «Сбербанк России»**

Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в %	
				к 2015 г.	к 2016 г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	1990,8	2079,8	2032,2	102,08	97,71
от ссуд, предоставленных клиентам, в млрд. руб.	1815,1	1867,1	1759,4	96,93	94,23
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0,012	0	-	0
от вложений в ценные бумаги	130,4	148,2	156,7	120,17	105,74
Процентные расходы, всего, в том числе:	1132,4	878,2	730,4	64,50	83,17
по привлечённым средствам кредитных организаций	246,6	64,3	53,8	21,82	83,67
по привлечённым средствам клиентов	831,0	759,4	636,9	76,64	83,87
по выпущенным долговым обязательствам	54,8	54,5	39,7	72,45	72,84
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0,000189	0,19	-0,01	-5291,0	-5,26
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	100,4	29,5	39,0	38,84	132,20
Комиссионные доходы	297,7	360,6	422,3	141,85	117,11
Комиссионные расходы	31,8	43,7	58,7	184,59	134,32
Прочие операционные доходы	46,0	34,0	48,3	105,00	142,06
Операционные расходы	650,8	764,7	714,8	109,83	93,47

Все процентные доходы в период 2015-2017 гг. выросли с 1990,8 млрд. руб. до 2032,2 млрд. руб. на 2,08 %, согласно данным таблицы 9. На 32,3 % увеличились чистые доходы от операций с иностранной валютой в 2017 году

относительно 2016 года. И комиссионные доходы – на 17,11 %, прочие операционные доходы с 34 млрд. руб. до 48,3 млрд. руб., т.е. на 42,06 %.

Процентные расходы сократились на 402 млрд. руб., операционные расходы на 49,9 млрд. руб. в 2017 году по сравнению с 2016 годом. Комиссионные же расходы увеличились на 15 млрд. руб. или на 34,32 %, подразумевая под собой уплату комиссий за операции с ценными бумагами и иностранной валютой, а также за кассовые и расчетные услуги.

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

Прибыль - это обобщающий показатель деятельности банка, конечный финансовый результат, отражающий итог всех сторон и направлений его работы. Её величина определяется соотношением доходов и расходов банка.

Банки получают доходы от осуществления различных операций и сделок. При этом весь валовый доход банка можно условно подразделить на две части: процентные и не процентные доходы. Первые подразумевают начисленные и полученные проценты по кредитам. Их величина зависит от таких основных факторов, как объём кредитного портфеля банка, его структура, применяемые процентные ставки за кредит. Ко вторым относятся доходы, полученные помимо процентов по ссудам и долговым обязательствам. К ним относятся:

1. Плата, полученная от клиентов за расчётное и кассовое обслуживание.
2. Комиссионное вознаграждение и иные сборы за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие банковские операции.
3. Доходы от предоставления трастовых, информационных, консультационных и других услуг.

4. Доходы от проведения банками операций с валютными ценностями.

5. Доходы от сдачи в аренду имущества, банковских сейфов и др.

Прибыль от операционной деятельности представляет собой разность между операционными доходами и операционными расходами. На балансовую прибыль помимо операционной прибыли относится сальдо прочих доходов и расходов, складывающееся в основном за счёт штрафов, пени, полученных и уплаченных неустоек. Валовая прибыль в отличие от балансовой учитывает только полученные штрафы, пени и другие доходы. Налогооблагаемая прибыль не всегда совпадает с валовой прибылью, поскольку часть прибыли в связи с льготированием может не облагаться налогом на прибыль.

И, наконец, чистая прибыль - это прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Значение прибыли как экономического инструмента во многом определяется механизмом ее распределения и использования.

В таблице 10 представлены данные о прибыли коммерческого банка.

Таблица 10

#### Анализ прибыли ПАО «Сбербанк России»

Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в %	
				к 2015 г.	к 2016 г.
Прибыль до налогообложения, млрд. руб.	306,9	647,9	845,9	275,63	130,56
Возмещение по налогам	88,5	149,6	192,3	217,29	128,54
Прибыль от продолжающейся деятельности, млрд. руб.	220,0	498,1	653,6	297,09%	131,2
Прибыль от прекращённой деятельности	-1,53	0,23	-0,025	1,63	-10,87
Прибыль от за отчётный период	218,4	498,3	653,6	299,27	131,17

Анализируя данные таблицы 10, можно сказать, что прибыль до налогообложения увеличилась за 2015-2017 гг. на 175,63 % с 306,9 млрд. руб.

до 845,9 млрд. руб., прибыль от продолжающейся деятельности- на 197,09 % с 220 млрд. руб. до 653,6 млрд. руб. соответственно.

Основным источником роста чистой прибыли явилось увеличение чистого процентного и комиссионного дохода, рост прочих операционных доходов, а также сокращение отчислений на создание резервов.

## 2.4. Анализ финансового состояния банка

Для оценки финансового состояния коммерческого банка необходимо изучить нормативы достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – основной норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации. Это один из наиболее важных показателей надежности банка. Характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам.

ПАО «Сбербанк России» соблюдал нормативы достаточности капитала (таблица 11).

Таблица 11

### Нормативы достаточности капитала ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя	Нормативное значение	2015 г.	2016 г.	2017 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 (капитала) банка (Н1.0)	8,0	11,9	13,6	14,9

За все три года нормативы выше среднего. Согласно данным таблицы 11, с 2016 по 2017 гг. наблюдается рост всех показателей- с 9,9 до 10,7 достаточности базового и основного капиталов банка и с 13,6 до 14,9 собственных средств банка.

На сегодняшний день регулятор предписывает также соблюдать три норматива ликвидности: мгновенной, текущей и долгосрочной. В таблице 12 содержится информация об этих показателях.

Таблица 12

**Нормативы по риску ликвидности ПАО «Сбербанк России»**

Наименование	Нормативное значение	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	116,4	217,0	161,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	154,4	301,6	263,8
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	65,5	55,4	57,6

Норматив мгновенной ликвидности Н2, представленный в таблице 12, ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение одного дня. Минимальное значение Н2, установленное ЦБ – 15%. Как видно из таблицы 12, на протяжении исследуемого периода данный норматив увеличился на 44,7 %. Норматив текущей ликвидности Н3 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней. Минимальное значение находится на уровне 50 %, но за 2015-2017 гг. он к нему не приблизился, так как был в диапазоне 154,4 - 301,6. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 ограничивает риск неплатежеспособности кредитной организации в результате размещения средств в долгосрочные активы (например, ипотечные кредиты). Максимальное значение равняется 120. Данный норматив за исследуемый период сократился с 65,5 до 57,6 %.



### **3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Роль активных операций для любого коммерческого банка очень велика. Активные операции обеспечивают доходность и ликвидность банка, т.е. позволяют достичь две главные цели деятельности коммерческих банков. Активные операции - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности.

К активным относятся операции по размещению денежных средств в целях получения дохода:

- выдача кредитов;
- инвестирование собственных средств банков в государственные и корпоративные ценные бумаги;
- осуществление валютных операций.

Анализ структуры активов ПАО «Сбербанк России» представлен в пункте 2.1.

Проанализируем кредитный портфель на примере операций ПАО «Сбербанк России».

Кредитный портфель Сбербанка в последние годы отличался стабильностью. Финансовое учреждение является одним из самых крупных в стране. Это организация с государственным участием, которая пользуется доверием у граждан. Банк предлагает достаточно выгодные условия займов, гарантирует выполнение всех взятых на себя обязательств и ассоциируется с надежностью и постоянством, которые привлекают большое количество клиентов на фоне многочисленных банкротств других кредитно-финансовых учреждений. Несмотря на системный кризис российской экономики на фоне понижения цен на углеводороды и западной санкционной политики в отношении страны, кредитный портфель банка показывает небольшой рост

по сравнению с предыдущими годовыми показателями. Это говорит о том, что гибкая политика предоставления займов населению и юридическим лицам приносит свои плоды.

Структура кредитного портфеля Сбербанка на протяжении многих лет в целом остается неизменной и включает 2 основные группы программ:

- ссуды физическим лицам;
- займы на открытие и развитие бизнеса.

Главной особенностью кредитного портфеля Сбербанка является преобладание ссуд юридическим лицам. Они составляют более 70% от общего числа займов (таблица 13).

Таблица 13

**Анализ кредитов юридическим лицам (без учёта кредитов банкам) в разрезе целей кредитования ПАО «Сбербанк России»**

Виды основных средств	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %
Финансирование текущей деятельности	8068,0	65,9	8043,4	71,0	8531,7	72,4
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	4117,0	33,6	3263,8	28,8	3187,2	27,1
Кредитование в рамках сделок обратного РЕПО	56,5	0,4	12,7	0,1	43,5	0,4
Требование по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	7,2	0,1	7,6	0,1	7,1	0,1
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	12248,8	100	11327,5	100	11769,5	100

Согласно данным, представленным в таблице 13, финансирование текущей деятельности юридических лиц постоянно повышается и к 2017 году установилось на уровне 8531,7 млрд. руб. Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери немного уменьшились за исследуемый период - с 12248,8 до 11769,5 млрд. руб.

Еще одна характерная черта финансовых показателей организации — «длинные» кредиты по-прежнему служат основным источником дохода банка. На них приходится до 45% всех выданных займов. Причем сумма просроченной задолженности уже несколько лет не превышает 4-5%.

Гибкая политика в области предоставления ссуд позволяет финансовому учреждению расширять свой кредитный портфель, повышать доходы и укреплять положение на рынке.

2016 год стал достаточно успешным для этого финансового учреждения. Объем выданных денег под проценты увеличился по сравнению с предыдущим периодом. Речь идет об общем расширении кредитного портфеля. Займы юридическим лицам по традиции показали значительно больший рост, чем ссуды, предоставленные физическим лицам: Общий объем средств, выданных бизнесу, составил 9,1 трлн. рублей, что на 35% больше, чем в 2015 г. В течение 11 месяцев кредитный портфель юридических лиц Сбербанка показывал рост, который приостановился только в декабре. Перед началом нового года он сократился более чем на 530 млрд. рублей в связи с переоценкой валютных займов и досрочной выплатой нескольких крупных ссуд корпоративными клиентами.

Направление работы с физическими лицами тоже показало значительный прирост — в основном за счет предоставления жилищных кредитов населению. Именно они в структуре кредитного портфеля Сбербанка играют основную роль, если речь идет о частных клиентах.

За 2015-2017 гг. ипотечное кредитование увеличило розничный сектор займов на 589,7 млрд. рублей (таблица 14).

**Анализ кредитов физическим лицам в разрезе целей кредитования ПАО  
«Сбербанк России»**

Виды основных средств	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %
Ипотечные кредиты	2174,8	52,6	2392,4	55,2	2764,5	56,1
На потребительские цели	1929,8	46,7	1932,7	44,5	2156,5	43,8
Автокредиты	30,2	0,7	12,3	0,3	4,8	0,1
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4034,8	100	4337,4	100	4925,8	100

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной.

Таблица 15

**Чистая ссудная задолженность ПАО «Сбербанк России»**

Виды основных средств	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	12248,8	68,5	11327,5	65,6	11769,5	63,4
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4134,8	23,1	4337,4	25,1	4925,8	26,5
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1497,1	8,4	1595,5	9,3	1865,0	10,0
Ссудная задолженность до вычета резервов	17880,6	100	17260,3	100	18560,3	100

Продолжение таблицы 15

Виды основных средств	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %
Резервы на возможные потери	(1010,8)	-	(1038,7)	6,0	(1094,2)	5,9
Чистая ссудная задолженность	16869,8		16221,6		17466,1	-

Чистая ссудная задолженность за исследуемый период, согласно данным таблицы 15, увеличилась на 596,3 млрд. руб. Это говорит о том, что количество выданных кредитов повышается вместе с суммой основного долга.

Совокупность всех денежных средств, выданных юридическим лицам для основания, развития и ведения бизнеса, составляет значительную часть кредитного портфеля Сбербанка и является одним из главных источников его дохода.

С целью совершенствования управления активными операциями важно постоянно работать над снижением риска операций. При этом необходимо помнить, что срочные меры, предпринимаемые кредитными институтами для поддержания своей ликвидности и платежеспособности, как правило, связаны с ростом расходов банка и сокращением их прибыли. Управление рисками несбалансированности баланса и неплатежеспособности банка снижает возможные убытки банков, создает прочную основу для их деятельности в будущем. Система управления рисками несбалансированности баланса и неплатежеспособности банка ориентируется на требования Банка России о соблюдении коммерческими банками установленных норм ликвидности и платежеспособности. Для распознавания рисков несбалансированности ликвидности баланса и неплатежеспособности коммерческого банка требуется создание специальной системы ежедневного контроля за уровнем приведенных выше показателей ликвидности, анализа факторов, влияющих на их изменение.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПАО «Сбербанк России» является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46% вкладов населения, 38,7% кредитов физическим лицам и 32,2% кредитов юридическим лицам.

Чистая прибыль к 2017 году увеличилась с 284,3 млрд. руб. до 653,7 млрд. рублей. Капиталы и резервы увеличились в 2017 году по сравнению с 2016 годом с 3124,4 млрд. руб. до 3668,1 млрд. руб. из-за переоценки офисной недвижимости и накопления курсовых разниц.

Основная часть доходов ПАО «Сбербанк России» приходится на процентные и комиссионные доходы. Значительную долю в процентных доходах банка в 2017 году занимают ссуды, предоставленные клиентам и вложения в ценные бумаги (1759,4 и 156,7 млрд. руб. соответственно), а комиссионные доходы увеличились на 17,11 % – до 422,3 млрд. рублей.

Структура имущества банка состоит из офисной недвижимости, прочих зданий, офисного и компьютерного оборудования, автомобилей и другого оборудования и незавершенного строительства. Их общая стоимость составила в 2017 году 344,6 млрд. рублей. Офисная недвижимость имеет наибольший удельный вес в структуре основных средств ПАО «Сбербанк России» наряду с автомобилями и другим оборудованием 80,5% против 27,8 % соответственно.

При анализе было выявлено, что прибыль до налогообложения увеличилась за 2015-2017 гг. на 175,63 % с 306,9 млрд. руб. до 845,9 млрд. руб., прибыль от продолжающейся деятельности - на 197,09 % с 220 млрд. руб. до 653,6 млрд. руб. соответственно.

Нормативы достаточности капитала на протяжении всего исследуемого периода не опускались ниже нормативных значений, а только росли - с 9,9 до

10,7 норматив достаточности базового и основного капиталов банка и с 13,6 до 14,9 увеличился показатель собственных средств банка.

Таким образом, в результате проделанной работы на преддипломной практике были получены профессиональные умения и опыт, а также дана общая характеристика ПАО «Сбербанк России», проанализированы состав и структура имущества банка, рассмотрена и дана оценка трудовым ресурсам банка и их использованию, изучены активные и пассивные операции банка, исследованы финансовые ресурсы, доходы и расходы банка, определено как формируется, распределяется и используется прибыль коммерческого банка, дана оценка финансовому состоянию банка.

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**



# Приложение А

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый 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 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	<b>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 ссудная задолженность	5.3	17 466 111 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 517 864 732	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	455 961 164
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	217 263 502
13	Всего активов		23 158 919 939	21 721 078 483
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 164 171	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 300 153	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		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	5 771 617
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	42 145 668
23	Всего обязательств		19 799 772 207	18 892 157 598
III	<b>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	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		54 667 423	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 933 964	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		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		3 359 147 732	2 828 920 885
IV	<b>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



Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

14 марта 2018 г.

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
Раздел 1. О прибылях и убытках				
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 являющихся кредитными организациями		636 868 978	759 401 850
2.3	по выпущенным 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	58 654 818	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

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, имеющих 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



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.

## Приложение В

Код	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Номер строки		Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1		3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	614 848 983	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	967 161 874	586 685 384
2.1	Обязательные резервы	5.1	154 713 883	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	347 942 780	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	141 343 233	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 221 622 141	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 269 613 004	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	691 905 668	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	455 961 164	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8 124 301	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	469 120 697	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 076 804	9 880 712
12	Прочие активы	5.8	217 263 502	505 716 727
13	Всего активов		21 721 078 483	22 706 916 093
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		581 160 307	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.9	364 499 528	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	16 881 988 991	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 937 747 277	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		107 586 935	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	610 931 898	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 771 617	5 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		17 878 331	93 348 434
21	Прочие обязательства	5.12	280 194 323	256 566 985
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		42 145 668	37 805 399
23	Всего обязательств		18 892 157 598	20 378 763 487

## Продолжение Приложения В

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<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	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		39 900 064	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		45 400 901	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 945 987 988	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 828 920 885	2 328 152 606
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 701 111 522	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 474 908	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	0

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер  
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

"17" марта 2017 г.

  
 Г.О. Греб  
 (полный)  
 (Ф.И.О.)  
 Место печати  


  
 М.В. Лукьянова  
 (подпись)  
 (Ф.И.О.)

# Приложение Г

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 2016 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Головая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
Раздел I. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 079 766 069	1 990 795 763
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64 397 494	45 298 638
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 867 144 838	1 815 096 835
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		12 025	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		148 211 712	130 400 290
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	878 207 077	1 132 363 133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 296 230	246 600 692
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		759 401 850	830 989 692
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 508 997	54 772 749
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 201 558 992	858 432 630
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:		-87 884 500	-258 867 154
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 151 158	-5 995 500
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 113 674 492	599 565 476
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-74 292 233	-17 141 249
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 397 331
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 607 540	-1 730 756
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		185 187	189
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 511 322	100 403 852
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	18 837 516	-6 152 110
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2 217 651	187 331
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 725 625	2 764 701
14	Комиссионные доходы	6.3	360 618 710	297 700 676
15	Комиссионные расходы	6.3	43 700 379	31 759 583
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	-7 234	1 533 840
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	2 208 381	-5 155 700
18	Изменение резерва по прочим потерям		-41 951 351	-31 893 241
19	Прочие операционные доходы		33 975 420	46 009 705
20	Чистые доходы (расходы)		1 412 610 647	957 730 462
21	Операционные расходы	6.5	764 715 933	650 830 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	647 894 714	306 899 927
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	149 605 281	88 512 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	500 196 653	219 918 556
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 907 220	-1 531 249
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307

## Продолжение Приложения Г

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-13 372 024	-1 567 506
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 701 258	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11 670 766	-1 567 506
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		96 302 369	176 889 250
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19 260 474	38 477 771
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		77 041 895	138 411 479
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		65 371 129	136 843 973
10	Финансовый результат за отчетный период		563 660 562	355 231 280

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

« 17 » марта 2014 г.

  
 (подпись)

  
 (подпись)



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ 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

прохождения преддипломной практики студента

(вид практики)

группа Э1416, курс 4, Чорич Я.А.

(Ф.И.О. студента)

Дата	Содержание работы	Замечание руководителя практики от предприятия (организации)	Замечание руководителя практики от филиала
27.04.2018	Оценка финансовой деятельности ПАО «Сбербанк России».	Замечаний нет	Замечаний нет
28.04.2018	Изучение годового отчёта ПАО «Сбербанк России».	Замечаний нет	Замечаний нет
03.05.2018	Знакомство с финансовыми результатами.	Замечаний нет	Замечаний нет
04.05.2018	Изучение динамики основных показателей.	Замечаний нет	Замечаний нет
07.05.2018	Анализ показателей рентабельности.	Замечаний нет	Замечаний нет
08.05.2018	Оценка коэффициентов достаточности капитала.	Замечаний нет	Замечаний нет
10.05.2018	Анализ отчета о прибылях и	Замечаний нет	Замечаний нет



	убытках.		
11.05.2018	Выявление годовых изменений чистого процентного дохода коммерческого банка.	Замечаний нет	Замечаний нет
14.05.2018	Оценка операционных доходов и расходов банка.	Замечаний нет	Замечаний нет
15.05.2018	Изучение процентных доходов и расходов.	Замечаний нет	Замечаний нет
16.05.2018	Ознакомление с комиссионными доходами и расходами банка.	Замечаний нет	Замечаний нет
17.05.2018	Анализ структуры активов.	Замечаний нет	Замечаний нет
18.05.2018	Оценка качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».	Замечаний нет	Замечаний нет
21.05.2018	Ознакомление со структурой портфеля ценных бумаг.	Замечаний нет	Замечаний нет
22.05.2018	Анализ структуры обязательств и собственных средств.	Замечаний нет	Замечаний нет
23.05.2018	Оценка собственных средств банка.	Замечаний нет	Замечаний нет
24.05.2018	Изучение объема средств корпоративных клиентов.	Замечаний нет	Замечаний нет
25.05.2018	Оценка достаточности капитала.	Замечаний нет	Замечаний нет

Руководитель практики  
от предприятия (организации)



*[Handwritten signature]*  
(подпись)

*Кочарова. И. В.*  
(расшифровка)

**ХАРАКТЕРИСТИКА**  
на студента-практиканта  
группы Э1410 Чорич Яны Александровны  
(№ группы) (Ф.И.О. студента)

Преддипломную практику студентка Чорич Яна Александровна проходила на базе Смоленского отделения №8609 ПАО «Сбербанк России» с 27 апреля 2018 года по 26 мая 2018 года.

За время прохождения практики познакомилась с учредительными документами коммерческого банка, прослушала инструктаж по корпоративному поведению. Изучила основные показатели экономического состояния ПАО «Сбербанк России».

Яна Александровна грамотно и своевременно использовала свои теоретические знания при выполнении задач, которые ставились руководителем. Владеет навыками работы за компьютером, которыми пользовалась при осуществлении различных заданий.

За время прохождения практики ответственно и добросовестно относилась к выполняемой работе. Личные качества проявились в дисциплинированности, исполнительности, ответственности, аккуратности, в умении найти общий язык с коллегами по работе в решении поставленных задач. Во время прохождения практики Яна Александровна ознакомилась с работой, структурой и основными направлениями деятельности ПАО «Сбербанк России», с нормативными актами. Во время практики охватила большой объем необходимой работы, оказала практическую помощь коммерческому банку.

Результаты работы за преддипломную практику студентки Чорич Яны Александровны заслуживают оценки «отлично».

Руководитель практики от Организации:

*Нагайкин У.И.Б.*  
(Занимаемая должность)



подпись

*Кочарова М.*  
Ф.И.О.

«26» мая 2018 г.