

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)

Экономики и торгового дела

(кафедра)

ОТЧЕТ

О прохождении преддипломной практики

(вид практики)

Студента Рудковской К.В. 4 курса

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

(код и наименование подготовки)

Место прохождения практики ТАО и Сбербанк России

Срок практики с «24» апреля 2018 г. по «26» мая 2018 г.

Руководитель практики от предприятия (организации)

Кочмарова А.В., начальник УИИ

(Ф.И.О., должность)



(подпись)

Руководитель практики от Филиала

Савченко Е.К. доцент

(Ф.И.О., должность)

Савченко

(подпись)

рег. 20 май 30.05.18

85/обмотка

г. Смоленск  
2018 г.

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

1. Ф.И.О. студента Рудковская К.В.
2. Курс, группа 4, ЭМО
3. Место прохождения преддипломной практики АО «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. К.  
Ф.И.О.

Лаврент  
подпись

Руководитель практики от Организации:

Нагальник У.М.Б.  
(Занимаемая должность)

Кешарова Л. К.  
Ф.И.О.

Шел  
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)

Рудковская Ксения Викторовна

(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 ИАО «Сбербанк России»

Руководитель практики от кафедры Филиала

Л.В.Васильева  
(подпись)

Руководитель практики от базы практики

М.И.Сидорова  
(подпись)

Задание принял к исполнению

Рудковская  
(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 .....	6
1.3.Трудовые ресурсы банка и их использование.....	9
<b>2. Оценка финансовой деятельности коммерческого банка</b> .....	11
2.1. Анализ активных и пассивных операций банка.....	11
2.2. Анализ финансовых ресурсов, доходов и расходов банка.....	13
2.3. Анализ формирования, распределения и использования прибыли...	16
2.4. Анализ финансового состояния банка.....	19
<b>3. Риск-менеджмент в системе управления банком</b> .....	22
<b>Заключение</b> .....	28
<b>Приложения</b> .....	29

## ВВЕДЕНИЕ

Преддипломная практика проходила на базе ПАО «Сбербанк России». Сроки преддипломной практики с 27 апреля по 26 мая 2018 г.

Целью прохождения преддипломной практики является ознакомление с различными аспектами организационно-правовой, финансовой и управленческой деятельности организации.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- дать общую характеристику ПАО «Сбербанк России»;
- проанализировать состояние и структуру имущества банка;
- рассмотреть и дать оценку трудовым ресурсам банка;
- проанализировать активные и пассивные операции банка, финансовые ресурсы, доходы и расходы;
- рассмотреть процесс формирования, распределения и использования прибыли;
- изучить финансовое состояние банка;
- ознакомиться с рисками деятельности коммерческого банка и системой риск-менеджмента.

# 1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

## 1.1 Общая характеристика банка

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, единоличный исполнительный орган – Президент, Председатель Правления Банка (Приложение А).

Практика проходила в доп. офисе №8609/025 ПАО «Сбербанк России», по адресу г. Смоленск, улица Нормандия-Неман, 23

В таблице 1 представлены данные о размерах деятельности ПАО «Сбербанк России».

Таблица 1

### Размеры деятельности ПАО «Сбербанк России»

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
Общая величина имущества (средняя), млрд. руб.	27 334,0	25 368,5	27 112,2	6,8	-0,9
Капитал и резервы (средняя величина), млрд. руб.	2 372,8	2 818,1	3 432,0	21,8	44,6
Среднегодовая балансовая стоимость основных средств, млрд. руб.	406,7	388,6	357,5	-12,1	-8,0
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности, млрд. руб.	25,4	27,1	36,7	35,4	42,1
Выручка от продажи услуг, млрд. руб.	2 279,6	2 339	2 335,8	-0,2	2,4
Балансовая прибыль, млрд. руб.	306,8	647,8	845,9	31,9	175,7
Среднесписочная численность работников, тыс. чел.	271,2	259,9	251,7	-3,2	-7,2

Как видно из таблицы 1, общая величина балансовой прибыли увеличилась на 175,7% в период с 2015 г. по 2017 г. Также увеличилась чистая прибыль. Чистая прибыль ПАО «Сбербанк России» в 2017 году составила 748,7 млрд. руб., что в 1,38 раза выше аналогичного показателя 2016 года (541,9 млрд. руб.).

В таблице 2 приведены процентные и комиссионные доходы от предоставления заемных средств физическим и юридическим лицам и иных операций (Приложение В).

Таблица 2

### Процентные и комиссионные доходы ПАО «Сбербанк России»

Вид услуг	Выручка, млрд. руб.			Структура, %		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Размещение средств в кредитных организациях	45,3	64,4	116,1	1,9	2,6	4,7
Ссуды, предоставляемые клиентам, не являющимся кредитными организациями	1815,1	1867,1	1759,3	79,3	76,5	71,7
Оказание услуг по финансовой аренде	0	0,012	0	0	0,0004	0
Вложения в ценные бумаги	130,4	148,2	156,7	5,7	6,1	6,4
Итого процентных доходов	1990,9	2079,7	2032,1	-	-	-
Комиссионные доходы	297,7	360,6	422,3	13,0	14,8	17,2
Итого процентных и комиссионных доходов	2288,6	2440,3	2454,4	100	100	100

Согласно данным таблицы 2, процентные доходы, как и комиссионные доходы, увеличились за рассматриваемый период. Чистый процентный доход также увеличился в 2017 г. относительно прошлого года на 7,7% и превысил 1,2 трлн. руб. Главными драйверами роста данного показателя на протяжении года были снижение процентных ставок по привлеченным средствам клиентов и рост розничного кредитного портфеля.



## 1.2 Состав и структура имущества банка

Активы банка - объекты собственности, имеющие денежную оценку и принадлежащие банку. Активы и пассивы ПАО «Сбербанк России» указаны в таблице 3 (Приложение Б).

Таблица 3

### Активы и пассивы ПАО «Сбербанк России»

Вид актива	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	3,2	2,8	2,7
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	586,7	967,1	747,9	2,6	4,5	3,2
Средства в кредитных организациях	355	348	300	1,6	1,6	1,3
Чистая ссудная задолженность	16869,8	16221,6	17466,1	74,3	74,7	75,4
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2316,3	2269,6	2517,9	10,2	10,4	10,9
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	536,7	692	664,5	2,4	3,2	2,9
Прочие финансовые активы	1308,9	801,2	1462,6	5,8	3,7	6,3
<b>Итого активов</b>	<b>22707</b>	<b>21721,1</b>	<b>23159</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	769	581,2	591,1	3,8	3,0	3,0
Средства кредитных организаций	618,4	364,5	464,3	3,0	2,3	2,3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17722,4	16882	17742,6	87,0	89,6	89,6
Выпущенные долговые обязательства	647,7	610,9	575,3	3,2	2,9	2,9
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5,4	5,7	11,2	0,0	0,1	0,1
Прочие обязательства	615,8	453,6	415,3	3,0	2,1	2,1
<b>Итого обязательств</b>	<b>20378,7</b>	<b>18892,2</b>	<b>19799,8</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

По данным таблицы 3, основную долю в структуре обязательств занимают средства физических лиц и средства корпоративных клиентов.

Состав основных средств ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 4.

Таблица 4

**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	76,5	255,4	69,0	236,3	68,6
Офисное и компьютерное оборудование	89,1	21,9	82,1	22,2	80,5	23,4
Автомобили и другое оборудование	6,5	1,6	32,8	8,9	27,8	8,1
Итого	406,0	100	370,3	100	344,6	100

По данным таблицы 4, больше половины в структуре основных средств ПАО «Сбербанк России» занимает недвижимость.

Основными задачами анализа использования основных средств являются выявление обеспеченности предприятия основными средствами. Показатели обеспеченности приведены в таблице 5.

Таблица 5

**Обеспеченность основными средствами ПАО «Сбербанк России»**

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
Среднегодовая стоимость основных средств, млрд. руб.	406,7	388,6	357,5	-12,1	-8,0
Среднегодовая численность работников, тыс. чел.	273,5	265,6	255,8	-3,7	-6,6
Фондовооружённость, млрд. руб. на 1 тыс. работников	1,5	1,5	1,5	0	0

Исходя из данных таблицы 5, фондовооружённость не изменилась, что свидетельствует об эффективности использования основных средств, экономическая эффективность которых представлена в таблице 6.

Таблица 6

**Эффективность использования основных средств  
ПАО «Сбербанк России»**

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
Среднегодовая стоимость основных средств, млрд. руб.	406,7	388,6	357,5	-12,1	-8,0
Стоимость валовой продукции, млрд. руб.	2 279,6	2 339	2 335,8	-0,2	2,4
Фондоотдача, млрд. руб.	5,6	6,0	6,6	6,5	17,9
Фондоёмкость продукции, млрд. руб.	0,2	0,1	0,2	100	0

По данным таблицы 6, фондоотдача увеличилась, что свидетельствует о том, что основные средства ПАО «Сбербанк России» используются эффективно.

В таблице 7 рассмотрена структура оборотных средств организации.

Таблица 7

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

Виды основных средств	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %
Запасы	45,7	1,3	63,7	2,0	71,2	2,3
Затраты в незавершенных расчетах по банковским картам	150,8	4,4	0,8	0,03	45,9	1,5
Расходы будущих периодов	21,2	0,6	0,2	0,01	0,1	0,0
Итого нефинансовых активов	217,7	6,4	64,7	2,1	117,2	3,7
Реализованные услуги	2279,6	66,6	2399,0	75,9	2335,8	74,4
Денежные средства	732,8	21,4	614,9	19,5	621,7	19,8
Средства в расчетах	176,5	5,2	81,0	2,6	63,2	2,0
Финансовые вложения	18,1	0,5	2,2	0,07	0,3	0,01
Итого финансовых активов	3207,0	93,6	3097,1	97,9	3021,0	96,3
Всего активов	3424,7	100	3161,8	100	3138,2	100

Как видно из таблицы 7, основную часть активов составляют финансовые активы (96,3% на 2017г.), среди финансовых активов

наибольшую долю занимают финансовые вложения. К финансовым вложениям относят:

- ценные бумаги;
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- предоставленные другим организациям займы;
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- вклады организации-товарища по договору простого товарищества.

### 1.3 Трудовые ресурсы организации и их использование

Подбор персонала в ПАО «Сбербанк России» осуществляется в двух ключевых сегментах должностей: массовом и немассовом (специалисты и руководители). ПАО «Сбербанк России» стремится привлекать талантливых людей, которые смогут внести свой вклад в его развитие. На массовые должности ПАО «Сбербанк России», в основном, привлекает внешних кандидатов. В подборе сотрудников для немассовых должностей приоритет отдается внутренним кандидатам. С внешнего рынка привлекаются редкие и уникальные специалисты.

В таблице 8 приведена численность и структура работников ПАО «Сбербанк России»

Таблица 8

**Анализ численности и структуры работников ПАО «Сбербанк России»**

Категории работников	Среднегодовая численность работников, тыс. чел			Структура, в % к итогу		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Всего по организации,	273,5	265,6	255,8	100	100	100
Служащие	238,8	241,7	218,7	87,3	91,0	85,5
Руководители	34,7	23,9	37,1	12,7	9,0	14,5

По данным таблицы 8, численность работников сокращается, всего по организации численность сократилась на 6,5%.

Показатель текучести по Группе в 2017 году вырос на 0,8 п. п. и составил 14,3%, при этом показатель текучести по ПАО «Сбербанк России» составил 12,6%. Текучесть персонала продолжает оставаться на уровне медианы по финансовому сектору.

Производительность труда представлена в таблице 9.

Таблица 9

**Производительность труда в ПАО «Сбербанк России»**

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
Валовая продукция в текущих ценах, всего, млрд. руб.	2 279,6	2 339	2 335,8	-0,2	2,4
Среднегодовая численность работников, тыс. чел	273,5	265,6	255,8	-3,7	-6,6
Произведено млрд. руб. валовой продукции, на 1 тыс. ч., всего, руб.	8,3	8,8	9,1	4,5	10,7

Согласно таблице 9, величина валовой продукции на 1 тыс. человек увеличилась на 0,8 млрд. руб., что свидетельствует о повышении производительности труда в организации.

ПАО «Сбербанк России» 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.

## 2. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

### 2.1 Анализ активных и пассивных операций банка

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам, физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации, а также нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации.

Структура ссудной задолженности представлена в таблице 10.

Таблица 10

#### Структура ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России»

Вид задолженности	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, млн. руб.	12248763	11327452	11769505	3,9	-4,0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, млн. руб.	4134771	4337385	4925822	13,5	19,1
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков, млн. руб.	1497089	1595506	1864970	16,8	24,5
Резервы на возможные потери, млн. руб.	1010820	1038721	1094186	5,3	8,2
Чистая ссудная задолженность, млн. руб.	16869803	16221622	17466111	7,6	3,5

Согласно данным таблицы 10, величина чистой ссудной задолженности увеличилась на 3,5%. Удельный вес задолженности юридических лиц в 2015 г. составил – 68,5%, в 2016 г. – 65,6%, в 2017 г. – 63,4%.

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) приведен в таблице 11.

**Структура выданных кредитов ПАО «Сбербанк России»**

Вид деятельности	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	Сумма, млн. руб.	Удельн ый вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельн ый вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельн ый вес, %
Физические лица	4134771	25,2	4337385	27,7	4925822	29,5
Услуги	3530419	21,5	3278152	20,9	1612726	9,7
Торговля	1697881	10,4	1729353	11,0	1324035	7,9
Металлургия	789185	4,8	842002	5,4	1251164	7,5
Энергетика	985324	6,0	838660	5,4	1118737	6,7
Гос. учреждения РФ	858241	5,2	801898	5,1	802020	4,8
Пищевая промышленность и с/х	765360	4,7	779984	5,0	786562	4,7
Машиностроение	845812	5,2	588720	3,8	739651	4,4
Нефтегазовая промышленность	467775	2,9	547325	3,5	738097	4,4
Хим. промышленность	483473	3,0	430375	2,7	730986	4,4
Телекоммуникации	420305	2,6	394877	2,5	691604	4,1
Строительство	478059	2,9	381102	2,4	624464	3,7
Транспорт, авиа- и космическая промышленность	398661	2,4	238561	1,5	508028	3,0
Деревообрабатываю щая промышленность	48825	0,3	43896	0,3	334634	0,5
Прочее	479443	2,9	432547	2,8	428684	2,6
Итого	16383534	100	15664837	100	16695327	100

Согласно таблице 11, наибольшую долю в структуре кредитов занимают кредиты физическим лицам. Их величина увеличилась в 2017 г. на 19,1% по сравнению с 2015 г.

Пассивные операции банков - операции по привлечению денежных ресурсов в форме вкладов населения и предприятий.

Структура вкладов представлена в таблице 12.

**Структура средств клиентов ПАО «Сбербанк России» (млрд. руб.)**

	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели	10 221,29	10 937,75	11 777,38	7,68	7,68
Срочные вклады	8 282,89	8 835,07	9 161,76	3,70	3,70
Текущие счета/счета до востребования	1 938,39	2 102,68	2 615,62	24,39	24,39
Прочие корпоративные клиенты	6 427,25	5 069,55	5 286,07	4,27	4,27
Срочные депозиты	3 930,09	2 660,91	2 772,16	4,18	4,18
Текущие счета/счета до востребования	2 497,16	2 408,64	2 513,91	4,37	4,37
Итого	16 648,54	16 007,3	17 063,45	6,60	6,60

Согласно таблице 12, наибольшую долю в структуре средств клиентов занимают средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей - 69% в 2017 г.

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

Ресурсы ПАО «Сбербанк России» включают в себя собственный капитал и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц. Ресурсная база банка формируется в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются банком для осуществления активных операций.

Финансовые ресурсы ПАО «Сбербанк России» представлены в таблице 13.



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

Показатели	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	Сумма, млрд. руб.	В % к итогу	Сумма, млрд. руб.	В % к итогу	Сумма, млрд. руб.	В % к итогу
1. Собственные источники – всего	2 328,2	7,3	2 828,9	8,8	3 359,2	9,8
1.1 Уставной капитал	67,8	2,9	67,8	2,4	67,8	2,0
1.2 Прочие фонды и другие собственные источники	469,9	20,2	815,2	28,8	979,7	29,2
1.3 Нераспределенная прибыль	1 790,5	76,9	1 945,9	68,8	2 311,7	68,8
2. Привлеченные средства – всего	29 616,9	92,7	29 292,0	91,2	30 956,5	90,2

Согласно таблице 13, основным источником финансовых ресурсов для ПАО «Сбербанк России» являются привлеченные средства, величина которых увеличилась на 1 339,7 млрд. руб.

Прибыль формируется на основе процентных и комиссионных доходов.

Структура процентных доходов представлена в таблице 2. Комиссионные доходы рассмотрены в таблице 14.

**Структура комиссионных доходов ПАО «Сбербанк России»**

Комиссионные доходы, млн. руб.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
Операции с банковскими картами	154 823	199 494	211 050	5,8	36,3
Расчетные операции	54 562	55 852	99 182	77,6	81,8
Агентские и прочие услуги	13 662	5 724	18 401	221,5	34,7
Ведение счетов	13 603	9 130	15 224	66,7	11,9
Банковские гарантии	16 229	14 391	14 228	-1,1	-12,3
Обслуживание по тарифным планам	8 509	8 727	12 148	39,2	42,8
Кассовые операции	4 581	12 783	11 406	-10,8	149,0
Операции инкассации	6 773	14 553	8 590	-41	26,8
Валютный контроль	4 963	5 588	6 143	9,9	23,8

Продолжение таблицы 14

Комиссионные доходы, млн. руб.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
Обслуживание бюджетных средств	3 037	4 776	5 165	8,1	70,1
Торговое финансирование и документарные операции	3 803	3 982	4 540	14,0	19,4
Операции с иностранной валютой	4 907	2 837	2 144	-24,4	-56,3
Операции с ценными бумагами	1 038	1 515	2 111	39,3	103,4
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 350	1 496	1 689	12,9	25,1
Доход по договорам обслуживания	415	5 910	313	-94,7	-24,6
Прочие	12 754	13 861	10 003	-27,8	-21,6
Итого	297 701	360 619	422 377	17,1	41,9

Согласно данным таблицы 14, общая величина комиссионных доходов увеличилась на 124 767 млн. руб. Основным драйвером роста комиссионных доходов являлись комиссионные доходы, полученные по операциям с банковскими картами.

Структура процентных расходов приведена в таблице 15.

Таблица 15

**Процентные расходы ПАО «Сбербанк России»**

Процентные расходы	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями, млн. руб.	830 990	759 402	636 869	-16,1	-23,36
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, млн. руб.	246 601	64 296	53 788	-16,3	-78,19
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам, млн. руб.	54 772	54 509	39 725	-27,1	-27,47
Итого, млн. руб.	1 132 363	878 207	730 382	-16,8	-35,50

Как видно из таблицы 15, величина процентных расходов сократилась за рассматриваемый период на 401 981 млн. руб.

Структура комиссионных расходов представлена в таблице 16.

Таблица 16

**Структура комиссионных расходов ПАО «Сбербанк России»**

Комиссионные расходы	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
Операции с банковскими картами	25 484	37 426	51 960	38,83	103,89
Расчетные операции – расход	2 553	2 028	2 341	15,43	-8,30
Инкассация	348	352	337	-4,26	-3,16
Прочие	3 375	3 894	4 017	3,16	19,02
Итого	31 760	43 700	58 655	34,22	84,68

Таким образом, согласно таблицам 14 и 16, чистый комиссионный доход составил в 2015 г. – 265 941 млн. руб., в 2016 г. – 316 919 млн. руб., в 2017 г. – 363 682 млн. руб.

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

Основная цель деятельности любой кредитной организации как коммерческой структуры — получение максимальной прибыли в долгосрочной перспективе. Прибыль коммерческого банка представляет собой основной финансовый результат деятельности банка, определяемый как разница между доходами и расходами. Прибыль ПАО «Сбербанк России» представлена в таблице 17.

**Прибыль ПАО «Сбербанк России»**

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	306 900	647 895	845 886	30,56	175,62
Прибыль после налогообложения, млн. руб.	218 387	498 289	653 565	31,16	199,27

По данным таблицы 17, прибыль постоянно растёт, за рассматриваемый период прибыль до налогообложения увеличилась на 538 986 млн. руб., прибыль после налогообложения – на 435178 млн. руб.

Три основные причины роста прибыли ПАО «Сбербанк России»:

1. Ставка по кредитам почти не меняется, а ставки по депозитам продолжает снижаться вслед за ставкой ЦБ, это приводит к росту процентного дохода.

2. Средняя доходность кредитов 10,6 % (годом ранее была 11%). Средняя стоимость счетов и депозитов обходится ПАО «Сбербанк России» в 3,8% (годом ранее было 4,4%).

3. Кредитный портфель - основной источник дохода - растет.

На величину прибыли влияет также уровень уплачиваемых коммерческим банком налогов. Величина налогов, уплачиваемых ПАО «Сбербанк России» представлена в таблице 18.

**Расходы по налогам ПАО «Сбербанк России»**

Налог	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
НДС, млн. руб.	25 560	19 068	21 180	11,08	-17,14
Налог на имущество, млн. руб.	6 563	6 689	5 226	-21,87	-20,37
Налог на землю, млн. руб.	251	248	242	-2,42	-3,59
Налог на контролируемые иностранные компании, млн. руб.	244	229	309	34,93	26,64

Продолжение таблицы 18

Налог	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
Транспортный налог, млн. руб.	55	55	54	-1,82	-1,82
Прочие налоги и сборы, млн. руб.	2 428	433	270	-37,64	-88,88
Налог на прибыль, млн. руб.	53 412	120 418	165 039	37,06	208,99
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ, млн. руб.	28 337	179 059	163 591	-8,64	477,31
Налог на прибыль в федеральный бюджет, млн. руб.	3 236	20 085	28 999	44,38	796,14
Налог на доходы по операциям с гос. ценными бумагами, млн. руб.	10 059	11 513	12 982	12,76	29,06
Налог на прибыль, удержанный за рубежом у источника выплаты, млн. руб.	-	2 465	1 802	-26,90	-
Налог с дивидендов по акциям, млн. руб.	-	-	306	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, млн. руб.	11 780	90 239	42 641	-52,75	261,98
Расходы по налогам, млн. руб.	88 513	149 605	192 320	28,55	117,28

Согласно таблице 18, наибольшую долю среди уплачиваемых налогов занимает налог на прибыль - 85,9% в 2017 г.

Определённая часть полученной прибыли идет на выплату дивидендов. Информация о выплаченных дивидендах приведена в таблице 19.

Таблица 19

**Выплаченные дивиденды ПАО «Сбербанк России»**

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
Чистая прибыль банка, принадлежащая акционерам, млн. руб.	218 387	498 289	653 565	31,16	199,27
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн. руб.	450	1 970	6 000	204,57	1233,33

Продолжение таблицы 19

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017г. в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн. руб.	217 937	496 319	647 656	30,49	197,18
Средневзвешенное кол-во обыкновенных акций в обращении, млн. шт.	21 587	21 587	21 587	0,00	0,00
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	10,1	23,0	30,0	30,43	197,03

Как видно из таблицы 19, все большая часть прибыли принадлежит акционерам. При консервативном сценарии ПАО «Сбербанк России» может выплатить 30% прибыли за 2017 год, и дивиденд может составить 9,97 руб. на 1 акцию.

## 2.4 Анализ финансового состояния банка

Финансовая устойчивость — составная часть общей устойчивости предприятия, сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих организации поддерживать свою деятельность в течение определенного периода времени, в том числе обслуживая полученные кредиты и производя продукцию. Центральный банк РФ установил нормативные показатели финансовой устойчивости, несоблюдение которых ставит под угрозу существование банка. Для ПАО «Сбербанк России» данные показатели имеют значения, приведенные в таблице 20.

**Значения и исполнение обязательных нормативов ЦБ**

Показатель финансовой устойчивости	Показатель ПАО «Сбербанк России» на 01.04.18, %	Среднее значение по всем банкам, %	Допустимое значение, установленное ЦБ РФ, %
Норматив мгновенной ликвидности банка	174	262	>15
Норматив текущей ликвидности банка	237	233	>50
Норматив долгосрочной ликвидности банка	56	36	<120
Норматив достаточности собственных средств	16	35	>8
Норматив достаточности основного капитала банка	12,7	26	>6

Полученные нормативы из таблицы 20 находятся в пределах нормы. Финансовое состояние ПАО «Сбербанк России» находится под контролем.

Для оценки финансового состояния также используются показатели рентабельности. Рентабельность активов и рентабельность капитала представлены в таблице 21.

**Рентабельность группы Сбербанк**

	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. в % к 2016 г.	2017 г. в % к 2015 г.
Рентабельность активов, %	0,9	2,1	2,9	38,10	222,22
Рентабельность капитала, %	10,2	20,8	24,2	16,35	137,25

Данные таблиц 20 и 21 свидетельствуют о том, что финансовое состояние, как группы Сбербанк, так и ПАО «Сбербанк России» является устойчивым, так как рентабельность постоянно растёт. Так рентабельность активов увеличилась на 2%, рентабельность капитала – на 14%

### 3. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Основным риском, с которым сталкиваются банки в своей деятельности, является кредитный риск. Кредитный риск – риск возникновения убытков, образующихся вследствие неисполнения либо несвоевременного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями заключенного договора. Банки часто сталкиваются с несвоевременным возвратом выданного кредита, как физическим, так и юридическим лицам

В таблице 22 приведены данные о кредитах, выданных клиентам.

Таблица 22

#### Кредиты и авансы клиентам, выданные ПАО «Сбербанк России»

Показатель	Непросроченные ссуды, млрд. руб.	Просроченные ссуды, млрд. руб.	Итого, млрд. руб.
Коммерческое кредитование юридических лиц	9 913,3	554,8	10 468,1
Специализированное кредитование юридических лиц	3 533,5	173,0	3 706,5
Жилищное кредитование физических лиц	3 087,0	103,6	3 190,6
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 572,0	153,9	1 725,9
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	592,1	86,8	678,9
Автокредитование физических лиц	109,2	12,0	121,2
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценивание кредитного портфеля	18 105,0	383,1	18 488,1

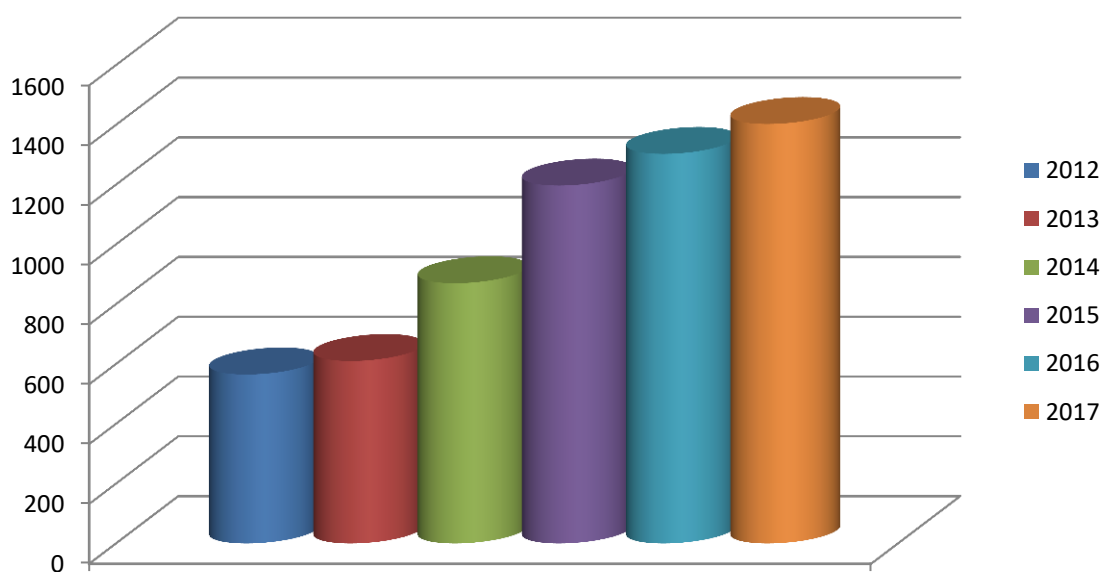
Как видно из таблицы 22, наибольшую долю в структуре просроченных ссуд занимает коммерческое (54,8%) и специализированное (19,5%) кредитование юридических лиц.

В настоящее время существует единый подход для уменьшения уровня риска кредитных операций – формирование резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери – это величина покрытия вероятных будущих потерь по кредитным требованиям. Резерв под обесценивание кредитов



формируется при наличии объективных данных о том, что банк не сможет получить суммы, которые причитаются к выплате в соответствии с условиями договора. Понятие «объективные данные» каждый банк определяет самостоятельно в процессе разработки внутреннего положения по оценке кредитных рисков.

На рисунке 1 проиллюстрирована динамика резерва под обесценение кредитного портфеля.



***Рис. 1. Резервы под обесценение кредитного портфеля  
ПАО «Сбербанк России», млрд. руб.***

Согласно рисунку 1, для резервов характерна тенденция к постоянному увеличению. Для 2017 года объем резервов достиг максимальной величины и составил 1403 млрд. руб. Данный резерв обеспечивает создание банку более стабильных условий финансовой деятельности, позволяя избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по ссудам. Источником образования резерва являются отчисления, относимые на расходы банка. То есть в бухгалтерском учёте создание резервов отражается как расходы банка, а восстановление, вследствие гашения кредитов либо из-за снижения ставки резерва — как доходы банка.

В таблице 23 представлен анализ кредитов и резервов под обесценивание.

Таблица 23

**Коммерческое кредитование юридических лиц и резервы под обесценивание ПАО «Сбербанк России»**

Кредиты, оценка обесценивания которых производится на коллективной основе	Кредиты до вычета резерва под обесценение, млрд. руб.	Резерв под обесценение, млрд. руб.	Кредиты за вычетом резерва под обесценение, млрд. руб.	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Непросроченные ссуды	9 520,4	228,3	9 292,1	2,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	45,7	6,4	39,3	14,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	23,0	5,3	17,7	23,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	12,6	3,4	9,2	27,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	15,5	10,1	5,4	65,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	183,6	152,3	31,3	83,0
Итого кредитов, оценка обесценивания которых производится на коллективной основе	9 800,8	405,8	9 395,0	4,1

Согласно таблице 23, наиболее часто задержка платежа для коммерческого кредитования превышает 180 дней. Согласно определению, принятому ПАО «Сбербанк России» кредит считается «неработающим», если платеж по основной сумме долга либо по процентам просрочен на срок, превышающий 90 дней. Система классификации активов, которая влечет за собой новые резервные требования, является дорогостоящей для банков. Поэтому сначала период времени, по истечении которого неработающие активы считаются просроченными, устанавливаются равным 180 дням, а затем постепенно доводят до 90 дней.

В таблице 24 дана характеристика «неработающих» кредитов.

**Состав «неработающих» кредитов ПАО «Сбербанк России»**

Показатель	Кредиты до вычета резерва под обесценение, млрд. руб.	Резерв под обесценение, млрд. руб.	Кредиты за вычетом резерва под обесценение, млрд. руб.	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Коммерческое кредитование юридических лиц	447,7	382,9	64,8	85,5
Специализированное кредитование юридических лиц	152,9	86,9	66,0	56,8
Жилищное кредитование физических лиц	58,1	37,4	20,7	64,4
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	112,7	81,4	31,3	72,2
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	55,2	46,8	8,4	84,8
Автокредитование физических лиц	9,8	7,6	2,2	77,6
Итого неработающих кредитов	836,4	643,0	193,4	76,9

Как видно из таблицы 24, наиболее часто «неработающие» кредиты встречаются при коммерческом кредитовании юридических лиц (56,3%). Исходя из этого, можно сделать вывод, что коммерческое кредитование для ПАО «Сбербанк России» является наиболее рисковым среди прочих видов кредитования.

Непросроченные кредиты, оценка обесценивания которых производится на коллективной основе, ранжируются по степени вероятности нарушения условий кредитного договора. Данное ранжирование приведено в таблице 25.

**Анализ кредитного качества непросроченных кредитов  
 ПАО «Сбербанк России» (млрд. руб.)**

Показатель	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	663,0	3 884,3	4 973,1	9 520,4
Специализированное кредитование юридических лиц	122,8	1 297,2	1 880,0	3 300,0
Жилищное кредитование физических лиц	75,1	3 000,4	11,5	3 087,0
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	83,3	1 422,8	65,9	1 572,0
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	32,2	525,1	34,8	592,1
Автокредитование физических лиц	103,0	5,4	0,8	109,2
<b>Итого непросроченных кредитов</b>	<b>1 079,4</b>	<b>10 135,2</b>	<b>6 966,1</b>	<b>18 180,7</b>

К 1-ой группе, представленной в таблице 25, относятся ссуды, предоставленные физическим и юридическим лицам с хорошим финансовым положением, вероятность нарушения условий договора – низкая. Для 2-ой группы вероятность нарушения кредитного договора – средняя, для 3-ей группы – выше среднего.

Для того, чтобы снизить вероятность несоблюдения условий кредитного договора, банку следует проводить оценку кредитоспособности заёмщика. С целью оценки финансового положения юридического лица и его надежности. В ПАО «Сбербанк России» оценка кредитоспособности заёмщика осуществляется в соответствии с методикой, разработанной на основе приложения к Регламенту предоставления кредитов юридическим лицам.

Анализ и оценка кредитоспособности заемщика необходима для того, чтобы решить вопрос о том, стоит ли давать ему кредит и, если да, на каких условиях: сумма, предоставляемая банком, срок, процентная ставка, график выплаты процентов и «тела» кредита, необходимость залога по нему и тому подобное. Делается это, дабы минимизировать риски, связанные с невыплатой или выплатой не в срок настолько, насколько это возможно.

Оценка кредитоспособности проводится на основе данных бухгалтерского баланса предприятия, а также на основе отчета о финансовых результатах.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Во время прохождения преддипломной практики были выполнены ряд задач, а именно:

1. Ознакомление со структурой и нормативными документами ПАО «Сбербанк России», что дало возможность дать общую характеристику коммерческому банку.

2. Знакомство с конкретной профессиональной деятельностью.

3. Отработка на практике ранее изученного материала.

4. Изучение имущества банка и его трудовых ресурсов.

5. Проведён анализ активных и пассивных операций, прибыли, расходов и доходов.

6. Оценка финансового состояния банка.

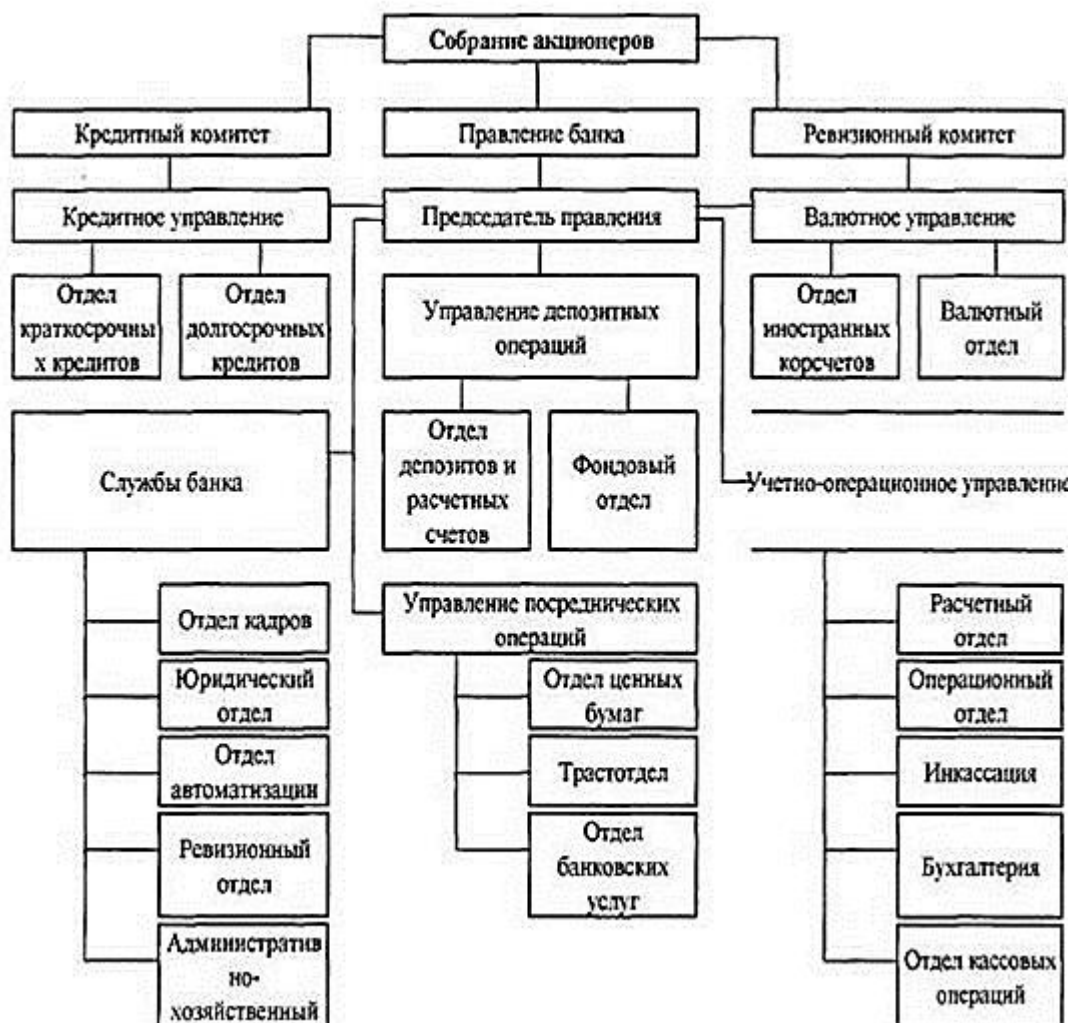
7. Ознакомление с гипотетическими ситуациями, возможными при осуществлении банковских операций, и решением проблем, связанными с этими ситуациями.

8. Сбор информации для составления отчёта по практике.

9. Ознакомление с системой риск-менеджмента в общем и кредитным риском в частности.

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**

Организационная структура ПАО «Сбербанк России»





**Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» (тыс. руб.)** **Приложение Б**

Наименование статьи	2015	2016	2017
Денежные средства			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	732 789 740	614 848 983	621 718 630
Обязательные резервы	586 685 384	967 161 874	747 906 470
Средства в кредитных организациях	118 363 174	154 713 883	158 658 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 984 910	347 942 780	299 995 122
Чистая ссудная задолженность	405 977 877	141 343 233	91 468 983
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 869 803 465	16 221 622 141	17 466 111 114
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 316 356 734	2 269 613 004	2 517 864 732
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	536 732 037	691 905 668	664 464 539
Требование по текущему налогу на прибыль	436 472 311	455 961 164	645 442 126
Отложенный налоговый актив	19 774 223	8 124 301	372 664
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	21 311 177
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	467 474 010	469 120 697	483 555 870
Прочие активы	9 880 712	8 076 804	11 364 582
Всего активов	505 716 727	217 263 502	251 808 469
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22 706 916 093	21 721 078 483	23 158 919 939
Средства кредитных организаций	768 989 234	581 160 307	591 164 171
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	618 363 818	364 499 528	464 300 153
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17 722 423 458	16 881 988 991	17 742 620 034
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 221 284 952	10 937 747 277	11 777 377 023
Выпущенные долговые обязательства	228 167 483	107 586 935	82 400 673
Обязательство по текущему налогу на прибыль	647 694 355	610 931 898	575 341 051
Отложенное налоговое обязательство	5 404 321	5 771 617	11 241 468
Прочие обязательства	93 348 434	17 878 331	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	256 566 985	280 194 323	270 017 973
Всего обязательств	37 805 399	42 145 668	62 686 684
Средства акционеров (участников)	20 378 763 487	18 892 157 598	19 799 772 207
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844	67 760 844
Эмиссионный доход	0	0	0
Резервный фонд	228 054 226	228 054 226	228 054 226
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3 527 429	3 527 429	3 527 429
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-46 427 290	39 900 064	54 667 423
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	66 357 126	45 400 901	39 933 964
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	-17 982
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 790 492 964	1 945 987 988	2 311 656 423
Всего источников собственных средств	218 387 307	498 289 433	653 565 405
	2 328 152 606	2 828 920 885	3 359 147 732

Приложение В

**Отчёт о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» (тыс. руб.)**

И  
ния

Наименование строки	2015	2016	2017
Процентные доходы, всего, в том числе:			
от размещения средств в кредитных организациях	1 990 795 763	2 079 766 069	2 032 170 704
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	45 298 638	64 397 494	116 102 323
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1 815 096 835	1 867 144 838	1 759 389 151
от вложений в ценные бумаги	0	12 025	1
	130 400 290	148 211 712	156 679 229
Процентные расходы, всего, в том числе:			
по привлеченным средствам кредитных организаций	1 132 363 133	878 207 077	730 382 293
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	246 600 692	64 296 230	53 788 230
по выпущенным долговым обязательствам	830 989 692	759 401 850	636 868 978
	54 772 749	54 508 997	39 725 085
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	858 432 630	1 201 558 992	1 301 788 411
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:	-258 867 154	-87 884 500	-119 132 217
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5 995 500	-6 151 158	-8 926 467
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	599 565 476	1 113 674 492	1 182 656 194
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17 141 249	-74 292 233	12 395 172
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 397 331	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 730 756	2 607 540	24 365 165
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	189	185 187	-13 596
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	100 403 852	29 511 322	38 955 167
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 152 110	18 837 516	-13 134 618
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	187 331	2 217 651	620 076
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 764 701	8 725 525	13 796 624
Комиссионные доходы	297 700 676	360 618 710	422 337 011
Комиссионные расходы	31 759 583	43 700 379	58 654 818
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 533 840	-7 234	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-5 155 700	2 208 381	653 231
Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям	-31 893 241	-41 951 351	-111 546 646
Прочие операционные доходы	46 009 705	33 975 420	48 260 335
Чистые доходы (расходы)	957 730 462	1 412 610 647	1 560 689 297
Операционные расходы	650 830 535	764 715 933	714 803 671
Прибыль (убыток) до налогообложения	306 899 927	647 894 714	845 885 626
Возмещение (расход) по налогам	88 512 620	149 605 281	192 320 221
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	219 918 556	498 056 954	653 589 923
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-1 531 249	232 479	-24 518
Прибыль (убыток) за отчетный период	218 387 307	498 289 433	653 565 405

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 38.03.01 Экономика

Дневник

преддипломной

практики студента

(вид практики)

группа Э1410, курс II, Рудковской К.В.

(Ф.И.О. студента)

Дата	Содержание работы	Замечание руководителя практики от предприятия (организации)	Замечание руководителя практики от филиала
27.04.18	Изучение основных направлений деятельности банка, групп клиентов и рынков, на которых работает ПАО «Сбербанк России»	нет	нет
28.04.18	Ознакомление с деятельностью операционного отдела	нет	нет
03.05.18	Изучение банковских услуг, которые предоставляет ПАО «Сбербанк России»	нет	нет
04.05.18	Проведение анализа общего объема пассивов ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг.	нет	нет

07.05.18	Проведение анализа динамики и структуры собственного капитала	нет	нет
08.05.18	Ознакомление с структурой обязательств	нет	нет
10.05.18	Проведение анализа динамики и структуры обязательств на примере ПАО «Сбербанк России». Отображение результатов анализа в виде таблиц.	нет	нет
11.05.18	Проведение анализа динамики кредитного портфеля	нет	нет
14.05.18	Ознакомление с характером операций, выполняемых сотрудниками отдела по обслуживанию физических лиц	нет	нет
15.05.18	Анализ кредитной работы банка. Сравнение кредитных программ банка. Знакомство с порядком оформления кредитов в банке.	нет	нет
16.05.18	Анализ взаимодействия банка с клиентами. Знакомство с профессиональной этикой служащих банка. Знакомство со стандартами сервиса банка при общении с клиентами.	нет	нет
17.05.18	Консультирование клиентов о возможностях использования банкоматов и терминалов.	нет	нет
18.05.18	Консультирование клиентов о возможностях использования банкоматов и терминалов.	нет	нет
21.05.18	Исследование банковских рисков	нет	нет



**ХАРАКТЕРИСТИКА**  
на студента-практиканта  
группы э141о, Рудковскую К.В.  
(№ группы) (Ф.И.О. студента)

Студентка Рудковская К.В. проходила с 27.04.2018 г. по 26.05.2018 г. преддипломную практику в ПАО «Сбербанк России» (отделение №8609/025).

В период практики студентка ознакомилась и изучила некоторые важные вопросы банковской деятельности, такие как:

- организационная структура банка;
- открытие и ведение в банке счетов;
- депозитные операции;
- межбанковские (межфилиальные) кредитные отношения;
- кредитные операции с клиентами;
- банковские риски;
- отчетность о выполнении нормативов безопасного функционирования.

За время прохождения практики она показала хорошие теоретические навыки и знания, достойно применяла их на практике, стремилась к новым знаниям. Зарекомендовала себя с положительной стороны, показав себя дисциплинированным и исполнительным работником, грамотно выполняла всю порученную работу.

Во время прохождения практики студентка активно участвовала в работе кассового и кредитного отделов. Работу, порученную ей в отделах, выполняла добросовестно, заслужив хорошие отзывы сотрудников банка. За короткое время она нашла общий язык со всеми членами коллектива и завоевала симпатию и уважение работников. Заслуживает оценки «отлично».

Руководитель практики:

*Нагальникова У.М.В.*  
Должность, место работы,  
ученая степень, звание

подпись

*Рудковская К.В.*  
Фамилия И.О.

Дата



