

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

экономики и торгового дела
(кафедра)

ОТЧЕТ

О прохождении преддипломной практики
(вид практики)

Студента Моншиной А.И. 4 курса

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
(код и наименование подготовки)

Место прохождения практики ПАО «Сбербанк России»

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

Руководитель практики от предприятия (организации)

Родюк Н.В. 8609/06 Смоленск
ПАО Сбербанк (Ф.И.О., должность) Савин (подпись)



Руководитель практики от Филиала

Савин А.К. доцент
(Ф.И.О., должность) Савин (подпись)

л.п. 13 от 27.05.19

г. Смоленск
2019 г.

ПЛАН – ГРАФИК
прохождения преддипломной практики

1. Ф.И.О. студента Никиткина Анастасия Николаевна
 2. Курс, группа 4 курс, 31510
 3. Место прохождения преддипломной практики ПАО «Сбербанк России»
4. Срок преддипломной практики:
с «27» апреля 2019 г. по «26» мая 2019 г.

Дата	Перечень намечаемых работ
27.04.2019 – 04.05.2019	Основные показатели деятельности организации
05.05.2019 – 12.05.2019	Оценка финансовой деятельности организации
13.05.2019 – 26.05.2019	Индивидуальное задание

Руководитель практики от Филиала:

генерал
(Занимаемая должность)

Вавченко А.Ю.
Ф.И.О.

А.В.Вавченко
подпись

Руководитель практики от Организации:

РО № 01/8609/06 Смоленского СФБ
ПАО «Сбербанк»
(Занимаемая должность)

Смирнов А.В.
Ф.И.О.

А.В.Смирнов
подпись

«26» апреля 20 19 г.

Кафедра Экономика и торгового дела

Направление 38.03.01 Экономика
Профиль Финансы и кредит

ЗАДАНИЕ

НА ПРЕДИПЛОМНУЮ ПРАКТИКУ

(указать вид и этап практики)

4 курс, Э 151 о

(курс, группа)

Ильинская Анастасия Николаевна

(фамилия, имя, отчество)

1. Срок сдачи студентом отчета 29.05.2019 г.

2. Календарный план

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

3. Место прохождения практики ПАО "Бербанк России"

Руководитель практики от кафедры Филнала

Ильинская
(подпись)

Руководитель практики от базы практики

Ильинская
(подпись)

Задание принял к исполнению

Ильинская
(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1. Основные показатели деятельности коммерческого банка.....	6
1.1 Общая характеристика банка.....	6
1.2 Состав и структура имущества банка	10
1.3 Трудовые ресурсы организации и их использование.....	13
2. Оценка финансовой деятельности коммерческого банка	16
2.1 Анализ активных и пассивных операций банка	16
2.2. Анализ финансовых ресурсов, доходов и расходов банка	20
2.3. Анализ формирования, распределения и использования прибыли	24
2.4. Анализ финансового состояния банка	25
3. Кредитоспособность заемщика и оценка ее банком	28
Заключение.....	33
Приложения.....	35

ВВЕДЕНИЕ

Преддипломная практика проходила на базе дополнительного офиса №8609/006 Смоленского отделения ПАО «Сбербанк России».

Сроки прохождения преддипломной практики: 27.04.2019 г. – 26.05.2019 г.

Цель преддипломной практики – закрепление полученных знаний по изученным дисциплинам; сопоставление полученных теоретических знаний с реально существующей системой организации, управления, планирования, учета, контроля на предприятии; получение практических навыков; сбор материала, необходимого для написания выпускной квалификационной работы.

В соответствии с целью практики поставлены следующие задачи:

- рассмотреть основные показатели, характеризующие деятельность коммерческого банка;
- проанализировать состав и структуру имущества коммерческого банка;
- охарактеризовать трудовые ресурсы банка и их использование;
- провести анализ активных и пассивных операций банка;
- проанализировать финансовые ресурсы банка, структуру его доходов и расходов;
- проанализировать особенности формирования, распределения и использования прибыли;
- провести оценку финансового состояния банка;
- изучить методику анализа кредитоспособности заемщиков, применяемых в банке.

1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Общая характеристика банка

ПАО «Сбербанк России» (далее по тексту – «Сбербанк России») – исторический преемник Государственных сберегательных касс Российской империи, основанных указом императора Николая I в 1841 году.

«Сбербанк России» сегодня – это крупнейший банк в Российской Федерации, на долю которого приходится более 30% совокупных банковских активов страны. В состав «Сбербанка России» входит 12 территориальных банков, отвечающих за функционирование более 14 тысяч подразделений в 83 субъектах Российской Федерации. Зарубежная сеть банка состоит из дочерних организаций, филиалов и представительств в 22 странах мира.

Нормативным актом, регламентирующим деятельность «Сбербанка России», является Федеральный закон от 02.12.1990 года №395-1 (ред. 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности». На его основе банку предоставлены лицензии на обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдачу гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, куплю-продажу иностранной валюты, денежные переводы, операции с ценными бумагами, а также проведение других финансовых операций.

Основным акционером и учредителем «Сбербанка России» является Центральный банк Российской Федерации. Он владеет 50 % уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими акционерами банка являются международные и российские инвесторы. Структура уставного капитала «Сбербанка России» представлена на рисунке 1.

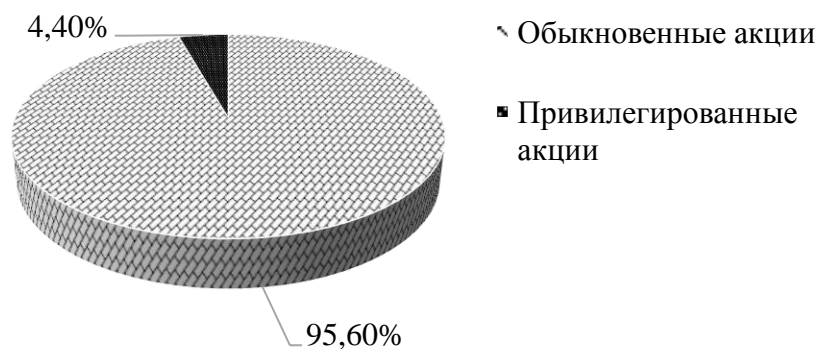


Рис. 1. Структура уставного капитала ПАО «Сбербанк России»

По данным рисунка 1 уставный капитал ПАО «Сбербанк России» на 95,6% (21,6 млрд. шт.) состоит из обыкновенных акций номинальной стоимостью 64,8 млрд. руб., и на 4,4% (1 млрд. шт.) из привилегированных акций номинальной стоимостью 3 млрд. руб.

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, «Сбербанк России» с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- мобильные приложения Сбербанк Онлайн для смартфонов (более 40 млн активных пользователей);
- веб-версия Сбербанк Онлайн (13 млн активных пользователей);
- SMS-сервис «Мобильный банк» (более 23 млн активных пользователей);
- одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 90 тыс. устройств).

Кроме того, «Сбербанк России» является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт.

Сбербанк находится в авангарде внедрения цифровых технологий. Успешно трансформируется собственная технологическая платформа, создается крупнейшая промышленная ИТ-система.

ПАО «Сбербанк России» – банк с вертикальной структурой управления. Функциональная организационная структура подразумевает под собой деление организации на структурные элементы, каждый из которых имеет конкретную задачу и обязанности. Иными словами, модель предусматривает деление персонала банка на группы, в зависимости от выполнения конкретных задач.

Схема организационной структуры «Сбербанка России» представлена на рисунке 2.

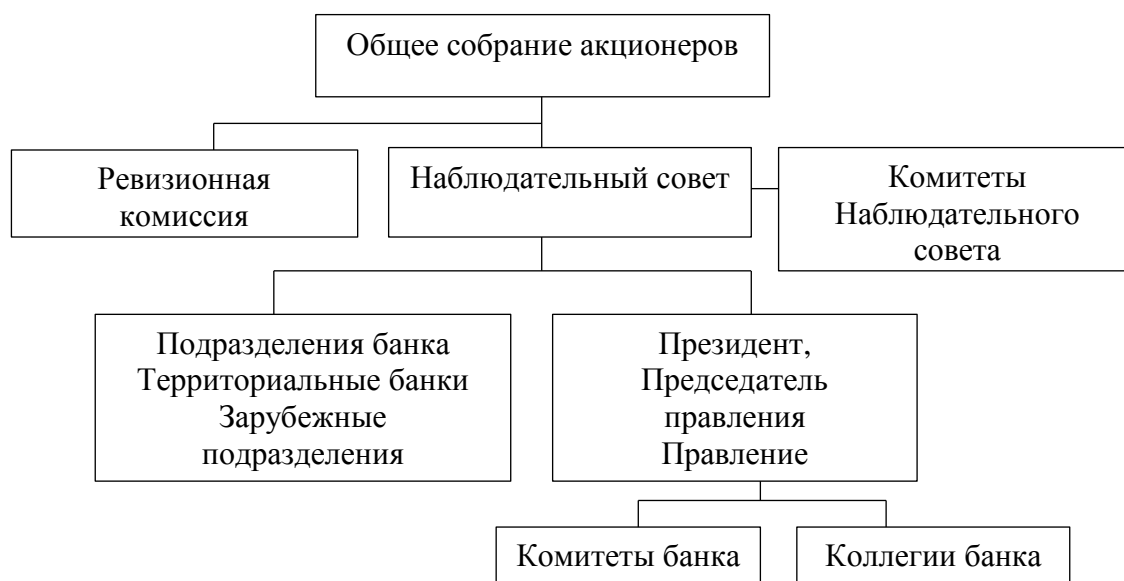


Рис. 2. Организационная структура ПАО «Сбербанк России»

По данным рисунка 2 основными органами управления ПАО «Сбербанк России» являются Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление Банка.

Общее собрание акционеров – высший руководящий орган ПАО «Сбербанк России». На Общем собрании акционеров принимаются решения по основным вопросам деятельности банка, а именно:

- внесение изменений и дополнений в Устав банка;
- ликвидация банка, назначение ликвидационной комиссии и принятие промежуточных и окончательных ликвидационных балансов;
- принятие решения относительно вида дивидендной политики;

– выплата (объявление) дивидендов.

Наблюдательный совет (далее по тексту – Совет) – это коллегиальный орган управления, осуществляет стратегическое управление, определяет основные принципы и подходы к организации в банке системы корпоративного управления (включая системы управления рисками и внутреннего контроля), дает рекомендации исполнительным органам и контролирует их деятельность. Для обеспечения устойчивого и планового формирования банка члены Совета обязаны сознательно и честно исполнять прямые обязанности, порученные на них в надлежащей осмотрительности и на усмотрение в интересах банка и его акционеров.

Правление ПАО «Сбербанк России» также является коллегиальным исполнительным органом. Члены Правления назначаются и освобождаются по постановлению Наблюдательного совета. Возглавляет Правление Банка Президент, Председатель Правления Банка. Президент, Председатель Правления осуществляет оперативное управление банком, гарантирует выполнение решений Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров, организует работу Совета, распространяет обязанности членов Правления и председательствует на заседаниях Совета.

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. Основные показатели деятельности банка представлены в таблице 1 (более подробный анализ показателей представлен в Приложениях А, Б, В, Г).

Таблица 1

Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России»

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. в % к	
				2016 г.	2017 г.
Величина имущества	21721078	23158920	26899930	123,8425	116,1536
Собственные средства	3124381	3668107	4243762	135,8273	115,6935
Средства кредитных организаций	364500	464300	989894	271,5759	213,2014

Продолжение таблицы 1

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г в % к	
				2016 г.	2017 г.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16881989	17742620	20490078	121,3724	115,4851
Обязательства	18892158	19799772	23099634	122,271	116,6662
Прибыль до налогообложения	647895	845886	1002271	154,6965	118,4877
Чистая прибыль	498289	653565	782182	156,9736	119,6793
Фактическая численность сотрудников, чел.	259999	251701	245788	94,53	97,65

Анализируя данные таблицы 1, можно сделать вывод о том, что почти все ключевые показатели деятельности банка за исследуемый период имели положительную динамику. Величина имущества банка в 2018 году по сравнению с 2016 годом возросла на 23,8%. Собственные средства банка увеличились на 35,8% относительно 2016 года и на 15,7% относительно 2017 года. Чистая прибыль организации также приумножалась и в 2018 году составила 782182 млн. рублей. С отрицательной стороны можно отметить снижение численности работников: в 2016 году численность сотрудников банка составила 259999 человек, в 2018 году – 245788 человек.

1.2 Состав и структура имущества банка

ПАО «Сбербанк России», как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой деятельности должен располагать определенной суммой денежных средств, то есть ресурсами или имуществом. В современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов банка имеет первостепенное значение.

Состав и структура имущества банка представлена в таблице 2.

Состав и структура имущества ПАО «Сбербанк России»

Вид актива	Стоимость имущества, млн. руб.			Структура имущества, %		
	2016г.	2017г.	2018г.	2016г.	2017г.	2018г.
Денежные средства	614849	621719	688904	2,83	2,68	2,56
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	967162	747907	865071	4,45	3,23	3,22
- Обязательные резервы	154714	158659	187878	0,71	0,69	0,70
Средства в кредитных организациях	347943	299995	406319	1,60	1,30	1,51
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141343	91469	198281	0,65	0,39	0,74
Чистая ссудная задолженность	16221622	17466111	20142853	74,68	75,42	74,88
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2269613	2517865	2966415	10,45	10,87	11,03
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	691906	664465	803430	3,19	2,87	2,99
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455961	645442	695704	2,10	2,79	2,59
Требования по текущему налогу на прибыль	8124	373	17250	0,04	0,002	0,06
Отложенный налоговый актив	0	21311	21931	0	0,09	0,08
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469121	483556	500048	2,16	2,09	1,86
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8077	11365	9406	0,04	0,05	0,03
Прочие активы	217264	251809	387749	1,00	1,09	1,44
Всего активов	21721079	23158920	26899930	100	100	100,00

Как видно из таблицы 2, общая сумма активов «Сбербанка России» за анализируемый период возросла на 5179 млрд. рублей. Основными факторами роста активов стало повышение объемов кредитов, выдаваемых юридическим и физическим лицам, рост доходности по чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, состоящие в основном из

облигаций федерального займа. Также на рост статей активов оказала влияние положительная переоценка их валютной составляющей вследствие ослабления курса национальной валют по отношению к основным иностранным валютам. Что касается отдельных статей актива банка, то средства кредитных организаций в ЦБ РФ в 2018 году сократились на 10,6% по сравнению с 2016 годом. Остальные показатели в отчетном периоде имели тенденцию к увеличению.

Для более детального анализа имущества банка необходимо рассмотреть структуру основных средств, представленную в таблице 3.

Таблица 3

Размер и структура основных средств ПАО «Сбербанк России»

Виды основных средств	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма млрд. руб.	Удельный вес, %	Сумма млрд. руб.	Удельный вес, %	Сумма млрд. руб.	Удельный вес, %
Недвижимость	255,4	69,0	236,3	68,6	221,0	61,4
Офисное и компьютерное оборудование	82,1	22,2	80,5	23,4	109,9	30,6
Автомобили и другое оборудование	32,8	8,8	27,8	8,0	28,9	8,0
Итого	370,3	100,00	344,6	100,00	359,8	100,00

По данным таблицы 3 видно, что наибольшую долю в структуре основных средств занимает недвижимость. В 2018 году удельный вес данного показателя составил 61,4%, что на 7,2% меньше, чем в 2017 году и на 7,6% чем в 2016 году. Далее по удельному весу в общем объеме основных средств следует офисное и компьютерное оборудование – 25,4% в среднем за исследуемый период. Общая сумма основных средств сократилась и в 2018 году составила 359,8 млн. рублей.

Обеспеченность ПАО «Сбербанк России» основными средствами представлена в таблице 4.

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

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. в %	
				к 2016 г.	к 2017 г.
Среднегодовая стоимость основных средств, млрд. руб.	388,6	357,45	352,2	90,63	98,53
Среднегодовая численность работников, тыс. чел.	265,6	255,8	248,7	93,64	97,26
Фондовооружённость, млн. руб. на 1 работника	1,46	1,40	1,42	97,26	101,43
Фондоотдача, руб.	5,35	5,69	5,94	111,03	104,39
Фондоемкость продукции	0,19	0,18	0,17	89,47	94,44

Согласно данным таблицы 4, среднегодовая стоимость основных средств в течение анализируемого периода сократилась (в 2018 году достигла значения в 352,2 млрд. рублей). Также отрицательную динамику имеет среднегодовая численность работников: сокращение с 265,6 тыс. человек в 2016 года до 248,7 тыс. человек в 2018 году. Фондовооруженность на 1 работника составила 1,46 млн. рублей в 2016 году, 1,40 млн. рублей в 2017 году и 1,42 млн. рублей в 2018 году. Показатели фондоотдачи и фондоемкости в 2018 году составили 5,94 и 0,17 соответственно.

1.3 Трудовые ресурсы организации и их использование

Сбербанк сегодня – это команда, в которую входит огромное количество квалифицированных сотрудников, работающих над превращением банка в лучшую сервисную компанию с продуктами и услугами мирового уровня.

Таблица 5 дает представление о фактической численности и структуре сотрудников банка.

Таблица 5

Фактическая численность и структура сотрудников ПАО «Сбербанк России»

Категории работников	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Структура, в % к итогу		
				2016 г.	2017 г.	2018 г.
Фактическая численность сотрудников, чел.	259999	251701	245788	100	100	100
Сотрудники	236599	215204	211378	91,0	85,5	86
Руководители	23400	36497	34410	9,0	14,5	14
Текучесть кадров, %	11,9	12,6	13,4	-	-	-

По данным таблицы 5 видно, что показатель фактической численности работников ПАО «Сбербанк России» имеет отрицательную тенденцию. По итогам 2018 года фактическая численность банка снизилась на 5,5% по сравнению с 2016 годом и на 2,3% по сравнению с 2017 годом. Категория сотрудников за анализируемый период сократилась на 25221 человек. Численность работников, занимающих руководящие должности к 2018 году увеличилась на 11010 человек или на 47%. Показатель текучести кадров возрос на 1,5%.

Основным показателем, характеризующим эффективность использования персонала, является производительность труда. Производительность труда дает оценку результативности, плодотворности и эффективности конкретного вида труда. В таблице 6 дана оценка экономической эффективности использования трудовых ресурсов.

Таблица 6

Производительность труда в ПАО «Сбербанк России»

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. в % к 2016 г.	2018 г. в % к 2017 г.
Валовая продукция в текущих ценах, всего, млрд. руб.	2079,8	2032,2	2093,5	100,6587	103,0164

Продолжение таблицы 6

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. в % к 2016 г.	2018 г. в % к 2017 г.
Среднегодовая численность работников, тыс. чел	265,6	255,8	248,7	93,64	97,22
Произведено млрд. руб. валовой продукции, на 1 тыс. ч., всего, руб.	7,83	7,94	8,42	107,54	106,05

Согласно таблице 6, величина валовой продукции на 1 тыс. человек увеличилась на 590 млн. руб., что свидетельствует о повышении производительности труда в организации. Одной из причин роста производительности может служить материальное стимулирование. 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. Суммарно в 2018 году расходы на оплату труда по Группе Сбербанк увеличились на 6,5% по сравнению с 2017 годом.

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.

В структуре активных операций «Сбербанка России» наибольшую долю составляет чистая ссудная задолженность. На рисунке 3 представлена динамика изменения чистой ссудной задолженности банка за 2016-2018 года.

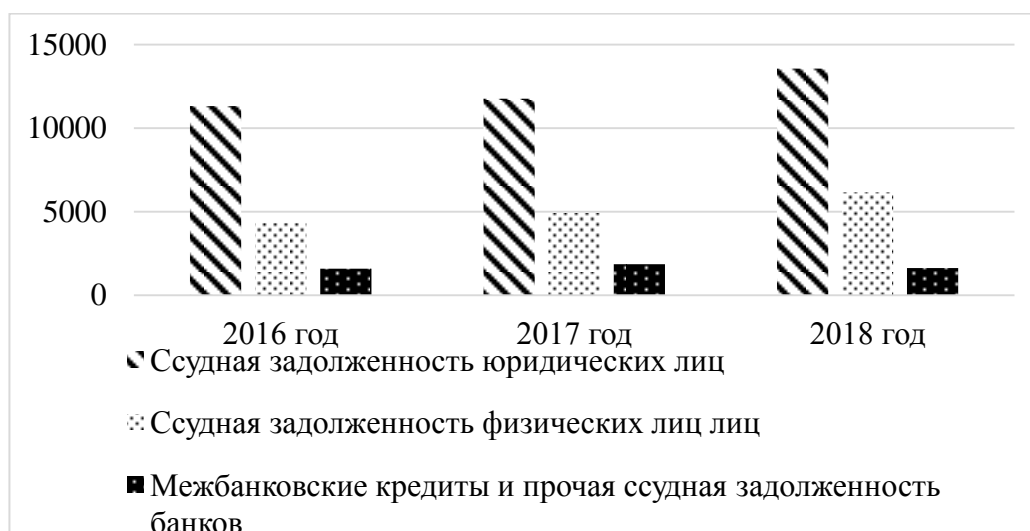


Рис. 3. Динамика чистой ссудной задолженности, млрд. руб.

По данным рисунка 3, наибольший вес в объеме ссудной задолженности занимают кредиты юридическим лицам (в среднем 64%). Около 27% объема составляют кредиты физическим лицам. Наименьшая доля чистой ссудной задолженности приходится на межбанковские кредиты

– 9%. На протяжении всего рассматриваемого периода наблюдается положительная динамика всех показателей.

В таблице 7 приведены данные о кредитах, выданных клиентам.

Таблица 7

Кредиты и авансы клиентам ПАО «Сбербанк России»

Показатель	2016 год		2017 год		2018 год	
	Непросроченные ссуды, млрд. руб.	Просроченные ссуды, млрд. руб.	Непросроченные ссуды, млрд. руб.	Просроченные ссуды, млрд. руб.	Непросроченные ссуды, млрд. руб.	Просроченные ссуды, млрд. руб.
Коммерческое кредитование юридических лиц	9346,0	570,0	9913,3	554,8	11899,9	520,1
Проектное финансирование юридических лиц	3491,7	225,3	3533,5	173,0	1079,8	149,8
Жилищное кредитование физических лиц	2629,7	121,2	3087,0	103,6	3763,8	86,8
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1420,5	153,6	1572,0	153,9	1942,8	165,9
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	500,3	86,6	592,1	86,8	579,1	78,4
Автокредитование физических лиц	103,3	16,5	109,2	12,0	120,2	9,8
Итого	17491,5	1173,2	18807,1	1084,1	19385,6	1010,8

Из таблицы 7 видно, что наибольшую долю в структуре кредитования ПАО «Сбербанк России» на протяжении 2016-2018 годов занимает коммерческое и проектное кредитование юридических лиц. По этим же статьям наблюдается и самые высокие показатели просроченных ссуд (в среднем по коммерческому кредитованию 548,3 млрд. рублей, по проектному финансированию юридических лиц – 182,7 млрд. рублей). Жилищное и потребительское кредитование тоже занимают высокие позиции в данной структуре: на долю жилищного кредитования в 2018 году приходится 3850,6 млрд. рублей, на долю потребительского – 2108,7 млрд. рублей. Однако доля просроченных ссуд год от года выше у потребительского кредитования,

нежели у жилищного (165,9 млрд. рублей и 86,8 млрд. рублей в 2018 году соответственно). Популярностью пользуются также кредитные карты и автокредитование.

Стоит отметить, что, если платеж по основной сумме долга либо по процентам просрочен на срок, превышающий 90 дней, то такой кредит считается «неработающим». По статистике предыдущих лет наиболее часто «неработающие» кредиты встречаются при коммерческом кредитовании юридических лиц (54%). Исходя из этого, можно сделать вывод, что коммерческое кредитование для ПАО «Сбербанк России» является наиболее рисковым среди прочих видов кредитования.

На рисунке 4 представлена диаграмма в разрезе целей кредитования юридических лиц.



Рис. 4. Кредиты юридическим лицам в разрезе целей кредитования, %

Из рисунка 4, видно, что наибольший удельный вес в структуре кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе целей кредитования, занимают кредиты на финансирование текущей деятельности (78%), инвестиционное кредитование и проектное финансирование (30%).

Кредитование в рамках сделок обратного репо, предполагающее покупку ценной бумаги с обязательством обратной продажи, составляет менее 2% в структуре кредитов юридическим лицам.

Для более полного представления финансовой деятельности банка необходимо рассмотреть также состав и структуру пассивов. Состав и структура обязательств банка представлены в таблице 8.

Таблица 8

Состав и структура пассивов ПАО «Сбербанк России», млн. руб.

Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Структура, %		
				2016 г.	2017 г.	2018 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	581160	591164	567222	3,08	2,99	2,46
Средства кредитных организаций	364500	464300	989894	1,93	2,33	4,29
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	16881989	17742620	20490078	89,37	89,61	88,70
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	107587	82401	133852	0,57	0,42	0,58
Выпущенные долговые обязательства	610932	575341	538280	3,23	2,91	2,33
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5772	11241	1678	0,03	0,06	0,01
Отложенное налоговое обязательство	17878	0	0	0,09	0,09	0,00
Прочие обязательства	280194	270018	319358	1,48	1,36	1,38
Резервы на возможные потери	42146	62687	59271	0,22	0,32	0,26
Всего обязательств	18892158	19799772	23099634	100	100	100,00

Анализируя данные таблицы 8, можно отметить, что наибольшую долю в структуре обязательств банка занимают средства клиентов, не являющихся кредитной организацией. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные пассивы.

Также по данным таблицы 8 можно сделать следующие выводы:

– доля кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ сократилась с 581160 млн. рублей в 2016 году до 567222 млн. рублей в 2018 году;

– средства кредитных организаций за три года увеличились почти в 2 раза (989894 млн. рублей в 2018 году);

– финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток, в 2018 году по сравнению с 2016 годом увеличились (133852 млн. рублей за 2018 год);

– выпущенные долговые обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль имеют тенденцию к сокращению;

– размер прочих обязательств и резервов на возможные потери изменялись скачкообразно и в 2018 году данные показатели составили 319358 млн. рублей и 59271 млн. рублей соответственно.

В целом обязательства банка за исследуемый период увеличивались и в 2018 году они составили 23100 млрд. рублей. Этот рост произошел в основном из-за увеличения доли средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, средств кредитных организаций, а также прочих обязательств.

2.2. Анализ финансовых ресурсов, доходов и расходов банка

Для обеспечения своей деятельности банк должен располагать определенной суммой денежных средств и материальными активами, которые и составляют его ресурсы.

В таблице 9 представлен состав собственных средств ПАО «Сбербанк России» за последние три года.

Таблица 9

Состав собственных средств ПАО «Сбербанк России», млрд. руб.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. в % к 2016 г.	2018 г. в % к 2017 г.
Средства акционеров	67,7	67,7	67,7	100	100
Эмиссионный доход	228,1	228,1	228,1	100	100
Резервный фонд	3,5	3,5	3,5	100	100

Продолжение таблицы 9

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. в % к 2016 г.	2018 г. в % к 2017 г.
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	39,9	54,6	-11,9	-29,8246	-21,7949
Переоценка основных средств	45,4	39,9	34,5	75,99119	86,46617
Переоценка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждения	0	-0,018	-0,706	-	3922,222
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1945,9	2311,6	2696,9	138,594	116,6681
Неиспользованная прибыль за отчетный период	498,3	653,6	782,2	156,9737	119,6756
Всего источников собственных средств	2828,9	3359,1	3800,3	134,3384	113,1345

Из данных таблицы 9 следует, что собственные средства «Сбербанка России» ежегодно растут и на конец 2018 года составили 3800,3 млрд. руб. Рост капитала обусловлен действием разнонаправленных факторов, основные из них: заработанная чистая прибыль за 2018 год, выплата дивидендов по итогам 2017 года, а также снижение размера вычета из капитала вложений в финансовые компании.

Стоит также отметить, что банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение последних трех лет. По состоянию на 1 января 2019 года на балансе банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров. Также не произошло изменений в эмиссионном доходе и резервном фонде ПАО «Сбербанк России». По данным таблицы также можно заметить, что переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи имеет отрицательный результат в размере 11,9 млрд. рублей, а переоценка основных средств сократилась на 13,5% по сравнению с 2016 годом. Нераспределенная прибыль банка прошлых лет составила 2696,9 млрд. рублей на конец 2018 года, что выше на 38,6%, чем в 2016 году.

Центральное место в финансовом анализе коммерческих банков принадлежит изучению объема и качества их доходов и расходов. Структура

процентных доходов и расходов ПАО «Сбербанк России» представлена в таблице 10.

Таблица 10

**Процентные доходы и расходы ПАО «Сбербанк России»
за 2016 – 2018 гг., млрд. руб.**

Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. в % к	
				2016 г.	2017 г.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	2079,8	2032,2	2093,5	100,6587	103,0164
от размещения средств в кредитных организациях	64,4	116,1	107,8	167,3913	92,85099
от ссуд, предназначенных клиентам, не являющимися кредитными организациями	1867,1	1759,4	1800,1	96,41155	102,3133
от оказания услуг по финансовой аренде	0,1	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	148,2	156,7	185,5	125,1687	118,3791
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	878,2	730,4	727,3	82,81713	99,57558
по привлеченным средствам кредитных организаций	64,3	53,8	64,4	100,1555	119,7026
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	759,4	636,9	626,8	82,53885	98,41419
по выпущенным долговым обязательствам	54,5	39,7	36,1	66,23853	90,93199
Чистые процентные доходы	1201,6	1301,8	1366,1	113,6901	104,9393

Данные таблицы 10 демонстрируют увеличение чистых процентных доходов банка за 2018 год до 1366,1 млрд. руб. В основном данный рост обусловлен сокращением процентных расходов на фоне снижения процентных ставок на рынке. Наиболее прибыльной статьёй процентных доходов является доходы, полученные от выданных ссуд, предназначенных клиентам, не являющимся кредитными организациями (86% от общей суммы).

В таблице 11 приведены данные о непроцентных доходах и расходах.

Непроцентные доходы и расходы ПАО «Сбербанк России», млрд. руб.

Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное изменение 2018 г. к	
				2016 г.	2017
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	- 74,3	12,4	68,8	143,1	56,4
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2,6	24,4	4,9	2,3	-19,5
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удержанными до погашения	0,2	- 13,6	0,2	0	0,213
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29,5	39,0	20,9	-8,6	-18,1
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18,8	- 13,1	6,1	-12,7	19,2
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2,2	0,6	-2,1	-4,3	-2,7
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8,7	13,8	31,5	22,8	17,7
Комиссионные доходы	360,6	422,3	514,9	154,3	92,6
Комиссионные расходы	43,7	58,7	81,8	38,1	23,1
Прочие операционные доходы	34,0	48,3	65,1	31,1	16,8
Операционные расходы	764,7	714,8	760,2	-4,5	45,4

Из таблицы 11 следует, что отрицательную динамику имеют следующие показатели:

– чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, сократились почти на 20% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года;

– чистые доходы от операций с иностранной валютой уменьшились в 2018 году на 18% по сравнению с 2017 годом и 8,6% по сравнению с 2016 годом;

– по операциям операций с драгоценными металлами получен отрицательный результат в размере 2,1 млрд. рублей в 2018 году.

По остальным статьям наблюдается устойчивый рост:

– доходы от операций с финансовыми активами увеличились на 56,4 млрд. рублей по сравнению с 2017 годом;

– доходы от участия в капитале других юридических лиц выросли на 22,8 млрд. рублей и в 2018 году составили 31,5 млрд. рублей;

– комиссионные и прочие операционные доходы увеличились на 154,3 млрд. рублей и на 31,1 млрд. рублей соответственно по сравнению с 2016 годом.

С увеличением комиссии по расчетным операциям наблюдается также рост комиссионных расходов (81,8 млрд. рублей в 2018 году).

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. Динамика прибыли, полученной банком в течение 2016-2018 годов представлена на рисунке 11.

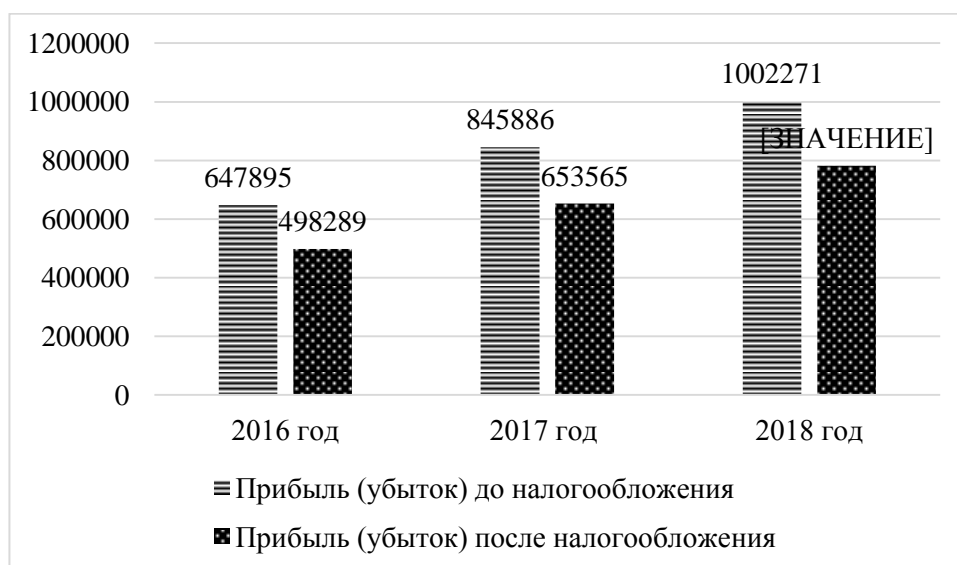


Рис. 5. Динамика прибыли ПАО «Сбербанк России», млн. руб.

Рисунок 5 демонстрирует высокие показатели прибыли банка год от года. Так, в 2018 году прибыль увеличилась на 156385 млн. рублей по сравнению с 2017 годом и на 354376 млн. рублей по сравнению с 2016 годом и. Следует отметить, что в структуре прибыли «Сбербанка России» преобладают устойчивые процентные источники доходов, что является фактором, оказывающее позитивное воздействие на стабильность будущих доходов, то есть минимальную степень риска.

2.4. Анализ финансового состояния банка

Эффективность работы банка можно оценить на основе расчета показателей, характеризующих его финансовое состояние и определение их соответствия рекомендуемым нормативам Банка России.

В таблице 12 представлены данные по экономическим нормативам достаточности капитала и ликвидности банка.

Таблица 12

Экономические нормативы достаточности капитала и ликвидности

ПАО «Сбербанк России» в 2016 – 2018, %

Норматив	Нормативное значение	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения	
					2017 год к 2016 году	2018 год к 2017 году
Норматив достаточности базового капитала банка Н1.1	min 4,5	9,94	10,7	11,1	0,76	0,4
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2	min 6	9,94	10,7	11,1	0,76	0,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	min 8	13,64	14,9	14,8	1,26	-0,1
Норматив мгновенной ликвидности банка Н2	min 15	216,97	161,1	185,8	-55,87	24,7

Продолжение таблицы 12

Норматив	Нормативное значение	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения	
					2017 год к 2016 году	2018 год к 2017 году
Норматив текущей ликвидности банка Н3	min 50	301,65	263,8	232,1	-37,85	-31,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4	max 120	55,36	57,6	64	2,24	6,4
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	max 25	15,31	13,4	11,5	-1,91	-1,9

Исходя из данных таблицы 12, можно сделать вывод, что «Сбербанк России» соответствует нормативам, рекомендуемым Банком России, и его положение стабильно. Это позволяет ему дальше функционировать и развиваться.

Не менее важными показателями, рассчитываемые организациями для оценки эффективности своей деятельности, являются показатели рентабельности активов и рентабельности капитала. Показатель прибыльности активов отображает, сколько прибыли получил банк с одного доллара, вложенного в текущие активы. Чем выше значение этого коэффициента, тем более эффективно используются оборотные средства. Рентабельность собственного капитала банка позволяет определить эффективность использования капитала, инвестированного собственниками предприятия. Рентабельность собственного капитала показывает, сколько денежных единиц чистой прибыли заработала каждая единица, вложенная собственниками компании.

В таблице 13 произведен расчет данных показателей на основе данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России».

Финансовые показатели ПАО «Сбербанк России»

Название показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. в % к	
				2016 г.	2017 г.
Рентабельность активов (ROA), %	2,98	3,65	3,73	125,17	102,19
Рентабельность капитала (ROE), %	20,74	23,06	23,62	113,89	102,43

По данным таблицы 13, рентабельность активов банка с каждым годом растет. В 2018 году данный показатель составил 3,73%, что на 2% и 25% больше, чем в 2017 году и в 2016 году соответственно. Что касается рентабельности собственного капитала банка, то в 2016 году данный показатель составил 20,74%, 2018 году - 23,62%. Прирост относительно 2017 года составил 2,4%. Рассчитанные показатели возросли относительно прошлых лет, что говорит о положительной работе банка.

3. КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА И ОЦЕНКА ЕЕ БАНКОМ

В качестве индивидуального задания, выносимого на преддипломную практику, явилось анализ и рассмотрение особенностей оценки кредитоспособности заемщика в коммерческом банке. В данном случае – в ПАО «Сбербанк России».

Для банка выдача кредитов всегда связана с вероятностью невозврата денежных средств, поэтому для того, чтобы снизить вероятность несоблюдения условий кредитного договора, банк проводит оценку кредитоспособности заёмщика.

В Сбербанке оценкой кредитоспособности заемщика занимается Служба безопасности банка, которая функционирует при каждом региональном отделении или дополнительном офисе, в чей перечень услуг входит осуществление кредитования физических и юридических лиц.

По статистике предыдущих лет наиболее часто просроченные кредиты встречаются при коммерческом кредитовании юридических лиц (54%). Исходя из этого, можно сделать вывод, что данный вид кредитование для ПАО «Сбербанк России» является наиболее рисковым среди прочих видов кредитования.

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. Целью данной методики является анализ финансового состояния и степени кредитоспособности заемщика, а также выявление кредитных рисков и определение возможности, размера и условий предоставления кредита. Оценка кредитоспособности проводится на основе данных бухгалтерского баланса предприятия, а также на основе отчета о финансовых результатах.

Непосредственно оценка кредитоспособности заемщика в «Сбербанке России» предполагает два этапа:

- оценка финансового состояния заемщика;
- определение рейтинга заемщика.

Оценка финансового состояния заемщика предполагает расчет трех групп оценочных показателей:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент наличия собственных средств;
- коэффициенты оборачиваемости и рентабельности.

В таблице 14 представлены основные показатели кредитоспособности заемщика.

Таблица 14

Основные оценочные показатели кредитоспособности заемщика

Наименование показателя	Способ расчета	Пояснение
Коэффициент абсолютной ликвидности (K1)	$\frac{\text{стр. 1250}}{\text{стр. 1500} - (\text{стр. 1530} + \text{стр. 1540} + \text{стр. 1430})}$	Отражает, какая часть краткосрочных долговых обязательств может быть погашена за счет имеющихся денежных средств, средств на депозитных счетах и краткосрочных финансовых вложений
Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) (K2)	$\frac{\text{стр. 1250} + \text{стр. 1240} + \text{стр. 1230}}{\text{стр. 1500} - (\text{стр. 1530} + \text{стр. 1540} + \text{стр. 1430})}$	Отражает способность заемщика оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства

Продолжение таблицы 14

Наименование показателя	Способ расчета	Пояснение
Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) (К3)	$\frac{\text{стр. 1200}}{\text{стр. 1500} - (\text{стр. 1530} + \text{стр. 1540} + \text{стр. 1430})}$	Дает представление об общем уровне ликвидности заемщика
Коэффициент наличия собственных средств (К4)	$\frac{\text{стр. 1300} + \text{стр. 1530} + \text{стр. 1540} + \text{стр. 1430}}{\text{стр. 1700}}$	Показывает долю собственных средств в общем объеме средств заемщика, то есть уровень его финансовой автономии
Рентабельность продукции (рентабельность продаж) (К5)	$\frac{\text{стр. 2200}}{\text{стр. 2110}}$	Отражает долю прибыли от реализации в выручке
Рентабельность деятельности заемщика (К6)	$\frac{\text{стр. 2400}}{\text{стр. 2110}}$	Отражает долю чистой прибыли в выручке

Коэффициенты, представленные в таблице 14, являются основными оценочными показателями. Другие показатели рентабельности и оборачиваемости также могут быть рассчитаны банком, однако рассматриваются они как дополнительные.

После расчета оценочных показателей, заемщику присваивается категория по каждому из них. В таблице 15 представлена дифференциация показателей по категориям.

Таблица 15

Дифференциация показателей по категориям

Коэффициент	1 категория	2 категория	3 категория
К1	0,1 и выше	0,05 – 0,1	менее 0,05
К2	0,8 и выше	0,5 – 0,8	менее 0,5
К3	1,5 и выше	1,0 – 1,5	менее 1,0
К4			
кроме торговли	0,4 и выше	0,25 – 0,4	менее 0,25
для торговли	0,25 и выше	0,15 – 0,25	менее 0,15

Продолжение таблицы 15

Коэффициент	1 категория	2 категория	3 категория
К5	0,10 и выше	менее 0,10	нерентабельно
К6	0,06 и выше	менее 0,06	нерентабельно

Согласно таблице 15, для принятия положительного заключения о кредитоспособности заемщика коэффициенты должны принять следующие значения: К1 – 0,1; К2 – 0,8; К3 – 1,5; К4: для всех категорий заемщиков кроме торговых предприятий – 0,4; для торговых предприятий – 0,25; К5 – 0,10; К6 – 0,06.

Далее рассчитывается сумма баллов, которая находится по формуле:

$$S = 0,05 \times \text{Категория К1} + 0,10 \times \text{Категория К2} + 0,40 \times \text{Категория К3} + 0,20 \times \text{Категория К4} + 0,15 \times \text{Категория К5} + 0,10 \times \text{Категория К6},$$

(1)

где S – сумма баллов.

Значение показателя S в совокупности с другими факторами используется для определения рейтинга заемщика.

Следующим этапом анализа кредитоспособности заемщика является определение его рейтинга (класса).

В соответствии с методикой ПАО «Сбербанк России» возможно установление трех классов заемщиков. В таблице 16 представлен рейтинг (класс) заемщика ПАО «Сбербанк России».

Таблица 16

Рейтинг (класс) заемщика

Класс заемщика	Значение коэффициента S	Имеющиеся ограничения
1 класс	1,25 и менее	Значение коэффициента К5 не ниже уровня, установленного для 1-го класса кредитоспособности
2 класс	1,25 (не включительно) – 2,35 (включительно)	Значение коэффициента К5 не ниже уровня, установленного для 2-го класса кредитоспособности
3 класс	выше 2,35	-

В соответствии с таблицей 16, 1 класс кредитоспособности присваивается если $S = 1,25$ и менее. Обязательным условием отнесения Заемщика к данному классу является значение коэффициента $K5$ на уровне, установленном для 1-го класса кредитоспособности. 2 класс кредитоспособности присваивается если значение S находится в диапазоне от 1,25 (не включительно) до 2,35 (включительно). Обязательным условием отнесения Заемщика к данному классу является значение коэффициента $K5$ на уровне, установленном не ниже, чем для 2-го класса кредитоспособности. 3 класс кредитоспособности – значение S больше 2,35.

Впоследствии рассчитанный рейтинг корректируется с учетом иных показателей и качественной оценки заемщика. В случае отрицательного влияния данных факторов рейтинг может быть снижен на один класс.

Для каждого заемщика составляется расчетно-аналитическая таблица, представляющая собой заключение анализу кредитоспособности заемщика.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПАО «Сбербанк России» – это крупнейший банк в Российской Федерации. На долю банка приходится более 30% совокупных банковских активов страны. Аккумулируя около 45% вкладов физических лиц, он выступает основным кредитором российской экономики и частных клиентов.

«Сбербанк России» закончил 2018 год с рекордной чистой прибылью в 845,8 млрд. рублей. Активы банка показали рост за анализируемый период на 5179 млрд. рублей. Собственные средства увеличились за 2018 год на 15,7%, что обусловлено, главным образом, прибылью банка по результатам деятельности.

Основная часть доходов ПАО «Сбербанк России» приходится на процентные доходы. Наиболее прибыльной статьей процентных доходов является доходы, полученные от выданных ссуд, предназначенных клиентам, не являющимися кредитными организациями (86% от общей суммы).

Следует отметить, что «Сбербанк России» соответствует нормативам, рекомендуемым Банком России. По всем показателям наблюдается стабильное развитие, что, в свою очередь, положительно сказывается на банковской деятельности. Рентабельность ПАО «Сбербанк России» также растет с каждым годом. Наиболее рентабельным является капитал банка, составивший в 2018 году 23,62%.

Помимо анализа финансовых показателей ПАО «Сбербанк России» в задачи преддипломной практики входила характеристика методики анализа кредитоспособности заемщиков, применяемой в банке.

По статистике предыдущих лет, наиболее рисковым среди прочих видов кредитования в банке является коммерческое кредитование.

При оценке кредитоспособности юридических лиц служба безопасности банка проводит анализ их финансового состояния на основе предоставленной информации за предыдущие три – пять лет. На основе

проведенного анализа рассчитывается так называемый класс заемщика по рейтинговой шкале, на основе которого принимается решение о предоставлении, либо об отказе в кредитовании и формируется соответствующее досье клиента, информация о котором может повлиять на будущие решения 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, рассмотрены этапы и порядок оценки кредитоспособности заемщика по методике ПАО «Сбербанк России».

ПРИЛОЖЕНИЯ

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» за 2018 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филiales) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293154000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
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
	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Частая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Часть вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требование по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	-54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греш (Ф.И.О.) (подпись)

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

М.С. Ратинский (Ф.И.О.) (подпись)

15. марта 2019.



Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2018 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

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

Продолжение Приложения Б

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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



15 марта 2019 г.

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» за 2017 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица) 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
АКТИВЫ				
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		
5	Чистая осудная задолженность	5.3	91 468 983	141 343 233
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	17 466 111 114	16 221 622 141
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	2 517 864 732	2 269 613 004
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	664 464 539	691 905 668
8	Требование по текущему налогу на прибыль		645 442 126	455 951 164
9	Отложенный налоговый актив		372 664	8 124 301
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	21 311 177	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продаж		483 555 870	469 120 697
12	Прочие активы	5.8	11 364 582	8 076 804
13	Всего активов		251 808 469	217 263 502
ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		23 158 919 939	21 721 078 483
15	Средства кредитных организаций	5.9	591 164 171	581 160 307
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	464 300 153	364 499 528
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		17 742 620 034	16 881 988 991
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 777 377 023	10 937 747 277
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	82 400 673	107 586 935
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		575 341 051	610 931 898
20	Отложенное налоговое обязательство		11 241 468	5 771 617
21	Прочие обязательства	5.12	0	17 878 331
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		270 017 973	280 194 323
23	Всего обязательств		62 686 684	42 145 658
23	Всего обязательств		19 799 772 207	18 892 157 598
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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 продаж, 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
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выявленные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 341 462 264	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 840

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

14. марта 2018.



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2017 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	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 форм 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 являющимся кредитными организациями		636 868 978	759 401 850
2.3	по вышущимся 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	232 429
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433

Продолжение Приложения Г

Раздел 2. О совокупном доходе

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

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

14 марта 2018 г.



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

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

Кафедра экономики и торгового дела

Направление Экономика

Дневник
преддипломной практики студента

(вид практики)

группа Э1510, курс 4, Мышихина А.Н.

(Ф.И.О. студента)

Дата	Содержание работы	Замечание руководителя практики от предприятия (организации)	Замечание руководителя практики от филиала
27.04.2019	Изучение основных направлений деятельности банка, групп клиентов и рынков, на которых работает ПАО «Сбербанк России»	<i>нет</i>	<i>нет</i>
29.04.2019	Ознакомление с деятельностью операционного отдела	<i>нет</i>	<i>нет</i>
30.04.2019	Анализ взаимодействия банка с клиентами. Знакомство с профессиональной этикой служащих банка. Знакомство со стандартами сервиса банка при общении с клиентами.	<i>нет</i>	<i>нет</i>

4.05.2019	Изучение банковских услуг, которые предоставляет ПАО «Сбербанк России»	<i>Н.С.М.</i>	<i>Н.С.М.</i>
6.05.2019	Проведение анализа общего объема пасивов ПАО «Сбербанк России» за 2016 -2018 гг.	<i>Н.С.М.</i>	<i>Н.С.М.</i>
7.05.2019	Проведение анализа динамики и структуры собственного капитала	<i>Н.С.М.</i>	<i>Н.С.М.</i>
8.05.2019	Ознакомление с структурой обязательств	<i>Н.С.М.</i>	<i>Н.С.М.</i>
11.05.2019	Проведение анализа динамики и структуры обязательств на примере ПАО «Сбербанк России». Отображение результатов анализа в виде таблиц.	<i>Н.С.М.</i>	<i>Н.С.М.</i>
13.05.2019	Проведение анализа динамики кредитного портфеля	<i>Н.С.М.</i>	<i>Н.С.М.</i>
14.05.2019	Ознакомление с характером операций, выполняемых сотрудниками отдела по обедуживанию физических лиц	<i>Н.С.М.</i>	<i>Н.С.М.</i>
15.05.2019	Анализ кредитной работы банка. Сравнение кредитных программ банка. Знакомство с порядком оформления кредитов в банке.	<i>Н.С.М.</i>	<i>Н.С.М.</i>
16.05.2019	Изучение этапов оценки кредитоспособности заемщиков	<i>Н.С.М.</i>	<i>Н.С.М.</i>

ХАРАКТЕРИСТИКА

на студента-практиканта

группы Э1510 Мышыхина Анна Николаевна

(№ группы)

(Ф.И.О. студента)

В период с 27 апреля 2019 года по 26 мая 2019 года студентка Смоленского филиала Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова Мышыхина Анна Николаевна проходила преддипломную практику на базе дополнительного офиса №8609/006 Смоленского отделения ПАО «Сбербанк России».

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

В обязанности практиканта входили регулирование клиентского потока операционного отдела банка, а также консультирование клиентов о возможностях использования банкоматов и терминалов.

В течение всей практики Анна показала себя образованным и грамотно подготовленным человеком. Личные качества проявились в успешном решении поставленных задач. Студентка отличается целеустремленностью, дисциплиной, пунктуальностью, инициативностью, трудолюбием, усердием, старательностью и отдачей работе. Заинтересованно и ответственно выполняла полученные задания, качественно и быстро усваивала всю предоставленную ей информацию.

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

Результаты работы студентки в рамках практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности заслуживают оценки «отлично».

Руководитель практики от организации:

РО №018609/06 Смоленского ОД
ПАО Сбербанк
(Занимая должность)



Суджанова А.В.
(Ф.И.О.)

«25» мая 2019г.