

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Воронежский государственный аграрный университет
имени императора Петра I»

Экономический факультет
Кафедра финансов и кредита

к занятию
от 02.02.2024
Потф
5 (отлично)
Потф
от 02.02.2024

ОТЧЕТ
о прохождении
ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ, ПРЕДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКИ

обучающийся 4 _____ курса по
направлению 38.03.01 Экономика профиль,
Финансы и кредит
Корнева Екатерина Олеговна
(Ф.И.О. обучающегося)

Место прохождения практики

ПАО «Сбербанк»

сроки прохождения практики
с «24» января 2024г. по «6» февраля 2024г.

Руководитель практики от Воронежского ГАУ
Сотникова Людмила Николаевна, к.э.н., доцент
(Ф.И.О., ученая степень, ученое звание)

Руководитель практики от организации
Гашникова Ирина Евгеньевна руководитель ДО №9013/0164
(Ф.И.О., занимаемая должность)

Воронеж 2024г

8.02.2024.
С.П.Н.

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Воронежский государственный аграрный университет
имени императора Петра I»

интерес
А.А.А.А.
(В)

НАПРАВЛЕНИЕ НА ПРАКТИКУ

Обучающийся Жорнева Екатерина Олеговна

направляется на практику производит. Велико

предд. колледжа
в ПАО Свободный ДО №9013/0164
(наименование профильной организации)

Срок практики с 24.01 по 06.02 2024г.

Руководитель практики от университета

Н.Э.Н. доцент Сетникова Людмила Николаевна
(подпись)
(должность, ФИО)



Декан факультета

Сергей
(подпись)

Руководитель практики от профильной организации

Руководитель Ташникова И.Э.
(подпись)
(должность, ФИО)

Печать



Воронеж 2024г

8.02.24
С.П.Н.

Рабочий график (календарный план) прохождения практики

Виды и сроки выполняемых работ	Место выполнения работы
1. Организационный этап (знакомство с содержанием календарного плана, прог. практики, "журнал")	ВГАУ
2. Подготовительный этап (производство и знакомство с профессией деятельности предприятия в целом и со структурой подразделения)	ПАО Сбербанк
3. Аналитический этап (выполнение производственных заданий, участие в решении конкретных задач)	ПАО Сбербанк
4. Отчетный/подготовительный этап (отчеты, доклады, тезисы по итогам практики)	ПАО Сбербанк
5.	
6.	
7.	

Руководитель практики от университета

[Signature]

Руководитель практики от профильной организации

Галишикова И.С.

[Signature]

Индивидуальное задание по практике:

- закрепление, углубление и расширение теоретических знаний, умений и навыков
- сбор и анализ исходных данных, характеризующих деятельность юр. субъекта.
- расчет и анализ финансовых, экон. показателей характеризующих деятельность юр. субъекта
- расчет и анализ экономических показателей использования для составл. экон. разд. планов
- сбор необходимых материалов для написания выпускной квалификац. работы
- изучение состояния банковского кредитования юр. лиц на примере ПАО "Сбербанк"

Руководитель практики от университета

Петров

Руководитель практики от профильной организации

Ташникова И. Э.

С программой практики и индивидуальным заданием ознакомлен

Жу

*показатели
в 2024 г.*

ОТЗЫВ
руководителя практики от профильной организации
Оценка достижения компетенций

Компетенции	Оценка*
ПК-2 способность осуществлять собственную деятельность в области сельского хозяйства	отлично
ПК-3 способность применять знания в области сельского хозяйства	отлично
ПК-4 способность анализировать и оценивать состояние объектов сельского хозяйства	отлично
ПК-1 способность применять знания в области сельского хозяйства	отлично
ПК-2 и ПК-3 способность применять знания в области сельского хозяйства	отлично
ПК-3 способность применять знания в области сельского хозяйства	отлично
ПК-4 способность применять знания в области сельского хозяйства	отлично
ПК-5 способность применять знания в области сельского хозяйства	отлично
ПК-6 способность применять знания в области сельского хозяйства	отлично
ПК-7 способность применять знания в области сельского хозяйства	отлично
ПК-8 способность применять знания в области сельского хозяйства	отлично
Итоговая оценка	

* Используются шкалы оценки уровня достижения компетенций: отлично (высокий), хорошо (повышенный), удовлетворительно (пороговый), неудовлетворительно (не достигнут) или зачтено, не зачтено.

Оценка уровня готовности к профессиональной деятельности

Составляющие готовности к профессиональной деятельности	Оценка*
Уровень практической подготовки	отл.
Дисциплина и исполнительность	отл.
Самостоятельность и инициативность	отл.
Способность к коммуникации, умение работать в коллективе	отл.
Итоговая оценка	отл.

* Используются шкалы оценки уровня достижения компетенций: отлично (высокий), хорошо (повышенный), удовлетворительно (пороговый), неудовлетворительно (не достигнут) или зачтено, не зачтено.

Подпись руководителя практики
от профильной организации

Гашникова И.Е.

Печать



« 6 » февраля 2024 г.

Заключение руководителя практики от Университета

Дневник и отчет представлены на кафедру

« 8 » 02 20 24.

Оценка качества отчета и процедуры его защиты

Критерии оценки достижения компетенций	Оценка*
Выполнение программы практики	вс
Соответствие отчета установленным требованиям	вс
Знание материалов, изложенных в отчете	вс
Качество ответов на вопросы, предусмотренные программой практики	вс
Демонстрация сформированных умений и навыков/опыта деятельности	вс

* Используются шкалы оценки уровня достижения компетенций: отлично (высокий), хорошо (повышенный), удовлетворительно (пороговый), неудовлетворительно (не достигнут) или зачтено, не зачтено.

Зачетная оценка по практике 5 (отлично)

Подпись руководителя практики от Университета Ветуг

« 8 » 02 20 24.

Введение	9
1.Общая характеристика деятельности коммерческого банка	12
ПАО «Сбербанк».....	12
2. Финансовое состояние коммерческого банка ПАО «Сбербанк»	23
3.Состояние пассивных операций коммерческого банка	29
ПАО «Сбербанк».....	29
4. Состояние активных операций коммерческого банка ПАО «Сбербанк»	33
5.Состояние банковского кредитования юридических лиц на примере ПАО Сбербанк	38
5.1 оценка состояния и тенденции развития аграрного производства в Воронежской области	38
5.2 Объекты кредитования юридических лиц аграрного сектора экономики.	42
5.3 Организация кредитного процесса в банковском кредитовании юридических лиц.....	44
Заключение	48
Приложение	50

Введение.

Целью прохождения производственной преддипломной практики является систематизация, обобщение и углубление теоретических знаний, формирование практических умений и навыков в области профессиональной деятельности, необходимых для написания выпускной квалификационной работы и формирования профессиональных компетенций в рамках осваиваемых видов профессиональной деятельности на базе конкретной организации.

Задачами прохождения производственной преддипломной практики являются:

Основными задачами производственной практики являются:

1. Изучение общей характеристики деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк»;
2. Анализ финансового состояния деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанка»;

3. Анализ состояния пассивных операций коммерческого банка ПАО «Сбербанк»;
4. Анализ состояния активных операций коммерческого банка ПАО «Сбербанка»;
5. Изучение нг5 банковского кредитования юридических лиц на примере ПАО «Сбербанк».

Производственная преддипломная практика предусматривает следующие этапы:

Организационный этап (участие в собраниях по практике, ознакомление с календарным планом, программой практики, ее целями и задачами);

Подготовительный этап (производственный инструктаж; знакомство с профилем деятельности предприятия (организации) в целом и со

структурой подразделения прохождения практики; изучение нормативных документов, регламентирующих деятельность организации; изучение системы документооборота организации):

Аналитический этап (выполнение производственных заданий; участие в решении конкретных профессиональных задач; сбор, обработка и систематизация материалов для выполнения ВКР; обзор и анализ результатов других исследований в данной области; формулирование точной экономической постановки задачи для ВКР; выполнение необходимых предварительных расчетов; предварительный анализ проблемы).

Отчетный (подготовка отчетной документации по итогам практики; составление и оформление отчета о практике; получение отзыва-характеристики; сдача отчета о практике на кафедру; защита отчета о практике).

Местом прохождения производственной преддипломной практики является ДО №9013/0164 ПАО «Сбербанк» за 2020-2022 гг:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности.

1. Общая характеристика деятельности коммерческого банка

ПАО «Сбербанк».

Сбербанк- российский финансовый конгломерат, крупнейший универсальный банк России и Восточной Европы.

Сбербанк ведёт свою историю с указа Николая I от 31 октября (12 ноября) 1841 г. об учреждении в Российской империи сберегательных учреждений. К 1917 г. сберегательная система страны насчитывала свыше 14 тыс. сберкасс – по темпам развития сберегательного дела Россия была в числе мировых лидеров.

В 1923 г. сберегательные учреждения были переименованы в государственные трудовые сберкассы. В советские годы сберкассы появились в самых удалённых частях страны и стали важным источником средств для индустриализации в 1930-е гг., а затем – для победы в Великой Отечественной войне и дальнейшего развития экономики страны.

Современная история Сбербанка началась в 1987 г., когда Гострудсберкассы СССР были реорганизованы в Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР (Сберегательный банк СССР), председателем которого стал А. С. Бурков (род. 1932). В 1988 г. был установлен первый банкомат Сбербанка. Тогда же банк впервые начал совершать операции по обмену валюты.

22 марта 1991 г. состоялось собрание акционеров, на котором был учреждён ОАО «Акционерный коммерческий Сберегательного банк Российской Федерации» («Сбербанк России» АО).

В 2004 г. журнал Forbes поставил Сбербанк на 381-е место (по капитализации) в списке 2 тыс. крупнейших компаний мира. В 2006 г. среди крупнейших по капитализации банков мира по версии Financial Times Сбербанк занял 43-е место. Объём кредитного портфеля корпоративных клиентов составил 2 трлн руб. По итогам 2007 г. Сбербанк заработал более 30 % совокупной прибыли российской банковской системы.

В ноябре 2007 г. председателем правления Сбербанка был утверждён Г. О. Греф . В 2008 г. банк приступил к организационным и технологическим реформам, сконцентрировавшись на таких задачах, как сокращение очередей, повышение качества обслуживания, развитие дистанционных услуг и расширение спектра деятельности.

В 2009 г. начался ребрендинг Сбербанка: в соответствии с новой философией банка он меняется, чтобы стать клиентоориентированной компанией, выстраивающей долгосрочные взаимовыгодные отношения с клиентами. По итогам года банк занял 19-е место в мире по капитализации среди финансовых институтов.

Кроме того, в 2009 г. началась разработка «Системы интернет-банка для юридических лиц». В дальнейшем она стала называться «Сбербанк Бизнес Онлайн» (СББОЛ), а после сменила название на текущее – «СберБизнес». Одноимённое мобильное приложение для предпринимателей на смартфонах и планшетах было представлено в 2014 г.

В 2010 г. Сбербанку удалось сократить время ожидания клиентов в очереди на 40 %. Банк выпустил 50 млн банковских карт, что сделало его эмитентом № 1 в Европе.

В 2011 г. появилась первая версия приложения «СберБанк Онлайн» для смартфонов. Она позволяет клиентам управлять своими финансами из любой точки мира в любое время.

В 2017 г. Сбербанк запустил цифровизацию услуг, в 2020 г. проведён ребрендинг. Теперь универсальная технологическая компания под брендом «Сбер» предоставляет (собственные и компаний-партнёров) финансовые и нефинансовые услуги для широкого круга клиентов, обеспечивая «бесшовный клиентский путь». Сервисы Сбера и компаний-партнёров включают доставку продуктов питания и посылок, услуги сотовой связи, подбор исполнителей для ремонта в квартире, торговую площадку для продажи товаров других фирм (маркетплейс), прокат автомобилей (каршеринг), аудио- и видеостриминг (видеотрансляция), статьи и новости,

онлайн-покупку автомобилей и их аренду, поиск работы, сервис видеоконференций, юридические услуги, безналичные чаевые и др.

В 2021–2022 гг. Сбербанк России утвердил свою политику в области социальной и экологической ответственности, корпоративного управления и устойчивого развития, а также климатическую стратегию, кодекс корпоративной этики и делового поведения, кодекс корпоративного управления и ряд других основополагающих документов в этой сфере. в апреле 2023 г. Сбербанк России выпустил собственную версию мультимодальной нейросети GigaChat. Она умеет отвечать на вопросы пользователей, поддерживать диалог, писать программный код и создавать изображения.

Банковские учреждения — это такие же компании, которые обладают собственной структурой, которая обеспечивает их полноценную работу. Поскольку Сбербанк — это одно из основных финансовых учреждений Российской Федерации, нужно разобраться, какое направление является приоритетным и какая организационная структура банка сложилась на данный момент.

Изначально Сбербанк выполнял функцию сберегательных учреждений во время Российской империи и СССР. Но 1991 он начал функционировать как универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности разных групп клиентов в широком спектре качественных банковских услуг на всей территории РФ.

Организационная структура — это совокупность подразделений организации и их взаимосвязей, в рамках которой между подразделениями распределяются управленческие задачи, определяются полномочия и ответственность руководителей и должностных лиц. Организационная структура выстраивается в соответствии с теми задачами, которые ставит перед организацией её стратегия. Организационная структура Сбербанка является

комбинированной, потому что содержит признаки широко распространенных в мировой практике видов организационных структур.

1) Горизонтальная структура охватывает 3 уровня управления, которые выполняют разные функции

В пределах каждого уровня выделяются не больше 3-х степеней управления (руководители бизнесов (направлений), их заместители (руководители департаментов) и специалисты).

Head-office (Головной офис) является высшим (ведущим) подразделением системы, которое имеет полную хозяйственно-экономическую и административную самостоятельность. Управление головным офисом и региональной сетью ПАО «Сбербанк России» в целом осуществляется Правлением банка, возглавляемым Председателем, который делегирует ряд своих функций заместителям и руководителям бизнесов (направлений) головного офиса.

Middle-office представлен Региональными управлениями и самостоятельными филиалами. По существу своей работы и набора функций эти два вида региональных подразделений ничем (кроме названия) между собой не отличаются.

Front-office представлен отделениями. Группа отделений определяется в зависимости от численности персонала и количества рабочих мест продажи в отделении в соответствии с Классификатором отделений ПАО «Сбербанк России». Основная цель работы Front-office - обслуживание клиентов. Фактически, это полностью бизнесовые доходные подразделения. У них практически отсутствуют поддерживающие функции.



Рисунок 1. Горизонтальная структура управления

- 2) Линейно-функционально штабная включает штабы при Председателе Правления - Head-office (ГО), а при Директории региональных управлений и филиалов - Middle-office, и, кроме линейных, широко используются функциональные вертикальные связи.
- 3) Дивизиональная клиенто- и функционально ориентированная включает:
- бизнесовые доходные направления;
 - бизнесовые управляющие (расходные) направления;
 - поддерживающие направления.



Рисунок 2. Система управления по отделам ПАО «Сбербанк».

Лицензии, которые имеет ПАО «Сбербанк»:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (11.08.2015);

- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (11.08.2015);[16]

В устав входят сведения: название банка;

адреса — юридический и фактический;

перечень операций, которые выполняются учреждением;

размер всех фондов, образованных банком, в том числе резервного и уставного капитала;

статус юридического лица, осуществляющего деятельность на коммерческой основе;

информация о порядке образования и обязанностях органов управления.

Рассмотрим более подробно в таблице 1 состав и структуру ресурсной базы и пассивов коммерческого банка ПАО «Сбербанк»

Таблица 1. Состав и структура пассивов ПАО «Сбербанк»

	2020 г.		2021 г.		2022 г.		Изменения за 3 года	
Виды пассивов								
	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу
			руб.		руб.			
1. Средства акционеров	67760844	0,08	67760844	0,07	67760844	0,07	0	-0,01
2. Эмиссионный доход	228054226	0,28	228054226	0,25	228054226	0,23	0	-0,05
3. Резервный фонд	3527429	0,00	3527429	0,00	3527429	0,00	0	0,00
4. Переоценка справедливой	121349443	0,15	-51 014 727	-0,06	-101332048	-0,10	-222681491	-0,25
5. Переоценка основных	21702183	0,03	19802094	0,02	18358951	0,02	-3343232	-0,01
6. Переоценка обязательств (требований)	-1567442	0,00	-533569	0,00	641146	0,00	2208588	0,00
7. Оценочные резервы под ожидаемые	10118445	0,01	9535637	0,01	7933835	0,01	-2184610	0,00
8. Неиспользованная прибыль (убытки) прошлых лет	4273717073	5,24	5071578693	5,48	5359961276	5,42	1086244203	0,19
9. Всего источников собственных средств	4724662201	5,79	5348710627	5,78	5584905659	5,65	860243458	-0,14
Привлеченные средства								
10. Кредиты, депозиты и прочие	850674866	1,04	1292471090	1,40	1367009997	1,38	516335131	0,34
11. Средства кредитных организаций	764376689	0,94	822912536	0,89	1071885763	1,08	307509074	0,15

12.Средства клиентов (некредитных организаций) в т.ч.	24740594753	30,31	27616573147	29,86	30016570713	30,36	5275975960	0,05
12.1. Вклады физических лиц	15838239163	19,40	17344983893	18,75	18632907755	18,85	2794668592	-0,56
13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	753510265	0,92	1272894821	1,38	877329711	0,89	123819446	-0,04
14.Выпущенные долговые ценные бумаги	667825799	0,82	1001234730	1,08	972531639	0,98	304705840	0,17
15.Резервы на возможные потери	34335791	0,04	0	0,00	0	0,00	-34335791	-0,04
16.Прочие обязательства	274291460	0,34	0	0,00	0	0,00	-274291460	-0,34
Всего обязательств	28255016171	53,81	32450551738	53,35	34763447400	53,54	6508431229	-0,27
Всего пассивов	81628189359	100,00	92499043209	100,00	98871494296	100,00	17243304937	x

Проанализируем структуру и динамику пассивов ПАО «Сбербанк» за 2022 г. Исходя из таблицы 1 можно сделать вывод о широком спектре источников банковских ресурсов ПАО «Сбербанк». За анализируемый период, следует отметить, что собственные средства увеличились на 860243458 тыс. руб., привлеченные средства также увеличились на 6508431229.

Доля собственных средств на момент 2022 г. составляет 5,65%. Если рассматривать изменения в структуре собственных средств, то можно отметить изменения в переоценке справедливой стоимости за отчетный период в 2022 году. Она снизилась на 0,25% и составила 0,10%, что сильно отразилось и на доле собственных средств в общей структуре, которые снизились на 0,14%, но при этом в абсолютных числах увеличились на 860243458 тыс. руб. Наблюдаем данный эффект поскольку за это период привлеченные средства росли более высокими темпами.

Доля привлеченных средств в пассивах на момент 2022 г. составляет 53,54%. Из них наибольшую долю занимают «Средства клиентов» 30,36%. Среди значительных изменений в структуре можно отметить рост на 0,34% по

статье «Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ», а так же снижение на 0,56 по статье «Вклады физических лиц».

В таблице 2 рассмотрим состав и структуру активов коммерческого банка ПАО «Сбербанк».

Таблица 2. Состав и структура активов ПАО «Сбербанк»

Виды активов	2020 г.		2021 г.		2022 г.		Изменения за три года.	
	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Денежные средства	614727347	1,86	834570171	2,21	458536436	1,14	-156190911	-0,73
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ в т.ч.:	1058133548	3,21	1294722530	3,43	959675093	2,38	-98458455	-0,83
обязательные резервы	234302138	0,71	260952945	0,69	46341373	0,11	-187960765	-0,60
Средства в кредитных организациях	450010323	1,36	192326183	0,51	54144813	0,13	-395865510	-1,23
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1992861104	6,04	2579524488	6,82	1675697935	4,15	-317163169	-1,89
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22168704808	67,22	25736678932	68,09	29034205831	71,96	6865501023	4,74
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4135482650	12,54	4184308455	11,07	5181266315	12,84	1045783665	0,30
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	776736503	2,36	0	0,00	0	0,00	-776736503	-2,36
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	852793173	2,59	788994043	2,09	737466718	1,83	-115326455	-0,76
Требование по текущему налогу на прибыль	14370	0,00	27008463	0,07	457249	0,00	442879	0,00
Отложенный налоговый актив	23499899	0,07	48923167	0,13	205592242	0,51	182092343	0,44
Основные средства,	578534527	1,75	683613654	1,81	714374403	1,77	135839876	0,02

нематериальные активы и материальные запасы								
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4802799	0,01	3081518	0,01	3048105	0,01	-1754694	-0,01
Прочие активы	323377321	0,98	0	0,00	0	0,00	-323377321	-0,98
Всего активов	32979678372	100,00	37799262365	100,00	40348353059	100,00	5856826003	X

Анализируя данные таблицы 2 можно сказать, что в период 2020-2022 года активы банка выросли на 5856826003 тыс.руб. Среди отдельных статей можно отметить, что «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» возросла на 6865501023. Остальной рост активов оказался равномерным.

Среди значительных изменений в структуре можно выделить снижение «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» на 2,36%., при это рост отложенного «Налогового актива» на 0,44%.

Рассмотрим более подробно состав доходов и расходов банка ПАО «Сбербанк» в таблицах 3,4.

Таблица 3 – Состав доходов коммерческого банка ПАО «Сбербанк»

Наименование	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменение за три года
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	221960663 1	250238288 2	338832761 7	1168720986
1.1. От размещения средств в кредитных организациях	63942796	75045700	105731491	41788695
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	192367065 6	211408555 2	287192607 7	948255421
1.3. От вложений в ценные бумаги	231993179	313251630	410670049	178676870
2. Чистые процентные доходы	151136562 3	170332654 0	180039201 4	289026391
3. 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 т.ч. :	-	11021	-	-

3.1. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	10227230	1166628	-
4. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	106691139 8	171434797 8	140575035 7	338838959
5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	37145799	-	-
6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19151740	4282441	746742	-18404998
7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	597164	2561711	-	-
8. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17613748	0	0	-17613748
9. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	167282840	0	0	-167282840
10. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	12039717	10894489	15958542	3918825
11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	59650575	0	0	-59650575
12. Комиссионные доходы	708724673	858146365	851606405	142881732
13. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющихся в наличии для продажи	-	574533	1638064	-
14. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемых до погашения	-	-	-	-
15. Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-
16. Прочие операционные доходы	35495876	19712254	45546981	10051105
17. Чистые доходы	170666895 3	234153700 0	123170373 6	-474965217
18. Прибыль до налогообложения	874968656	150831284 2	338640822	-536327834
19. Прибыль после налогообложения	709891879	121988028 4	295765454	-414126425

По данным таблицы за анализируемый период количество процентных доходов в 2022 году увеличились на 1168720986 тыс рус. На данное увеличение повлияли такие показатели как: проценты от размещения средств в кредитных организациях, от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, от вложения в ценные бумаги.

Талица 4. Состав расходов коммерческого банка ПАО Сбербанк

Наименование	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменение за три года
1. Процентные расходы, всего, в том числе	708241008	799056342	1587935603	879694595
1.1. По привлеченным средствам кредитных организаций	63309760	88777237	267133635	203823875
1.2. По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	596115254	655357842	1257832700	661717446
1.3. По выпущенным долговым обязательствам	48815994	54921263	62969268	14153274
2. 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:	444454225	-	394641657	-49812568
2.1. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	12683503	-	-	-
3. Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88731114	-	306983630	218252516
4. Чистые расходы от операций ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	337469	-
5. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-
6. Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	0	0	-
7. Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-	0	0	-
8. Комиссионные расходы	189279100	273989351	233477202	44198102
9. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6057787	-	-	-
11. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2802591	1183694	13867470	11064879

12. Изменение резерва по прочим потерям	93928186	56339723	510692315	416764129
13. Операционные расходы	831700297	833224158	893062914	61362617
12. Начисленные (уплаченные) налоги	165076777	288432558	42875368	-122201409

Анализируя данные таблицы по расходам коммерческие банка ПАО «Сбербанк», мы видим, что процентные расходы увеличились на 879694595. На данное увеличение «процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций», «процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» и «процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам». Стоит отметить снижение начисленных налогов на 122201409 тыс. руб. .

2. Финансовое состояние коммерческого банка ПАО «Сбербанк»

Сегодня в условиях возрастающих рисков существует ощутимая угроза банковскому сектору. Данное утверждение становится наиболее актуальным в связи с глобализацией доли бизнеса в банковской сфере и включением одной кредитной организации одновременно в разные сферы экономического процесса. Данное положение может в большей степени усложнить управление

деятельностью банков, а также еще более ощутимо усилить влияние оценки финансового положения кредитной организации в таких условиях.

Результаты финансового состояния банка служат основой для принятия управленческих решений в сфере банковского дела и должны отражать все его ключевые аспекты: оценку состояния ликвидности, качества активов и капитала, эффективности операций, банковских рисков.

В современных условиях ПАО «Сбербанк России» является универсальным банком, предоставляющим широкий спектр банковских услуг от стандартных видов кредитов и различных вкладов до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг, удовлетворяя таким образом потребности различных групп клиентов. .

Основной целью финансового анализа является оценка финансового положения, что является важным элементом процесса управления организацией. Анализ финансово-экономической характеристики коммерческого банка позволяет контролировать качество и эффективность его деятельности, что является важнейшим условием обеспечения эффективности управленческих решений, влияющих на финансовые результаты банка.

Для системы управления рисками результат оценки позволяет своевременно выявить возможные факторы риска. По результатам анализа можно провести исследование и оценить условия возникновения риска, спрогнозировать степень потенциального ущерба, определить методы

предотвращения и минимизации риска, выявить источники возмещения. Из этого следует, что первоначально анализ финансового положения как часть финансового анализа является основанием, этапом и предпосылкой (информационно-аналитической базой) принятия финансово-управленческих решений, а затем уже является основанием для обобщения и оценки. результаты этих решений. Эти цели достигаются с помощью различных методов финансового анализа. К основным методам относятся:

- 1) Горизонтальный анализ (временной) - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- 2) Вертикальный анализ (структурный) - определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;
- 3) Трендовый анализ - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда. На основании определения основной тенденции динамики показателя возможно проведение перспективного прогнозного анализа;
- 4) Коэффициентный метод - определение отношений между различными показателями как одной, так и разных форм отчетности и выявление их взаимосвязи;
- 5) Сравнительный анализ - сравнение показателей предприятия с аналогичными позициями конкурентов, усредненными отраслевыми данными;
- 6) Факторный анализ - анализ влияния отдельных факторов (причин) на результирующий показатель.

Существует два типа источников информации для проведения финансового анализа – учетные и внеучетные. К учетным источникам можно отнести все виды отчетности, в частности бухгалтерскую и статистическую, а также нормативы организации. Под внеучетными источниками понимают материалы налоговых проверок, заключения аудиторских организаций, решения с собраний, а также материалы периодических изданий.

Источником информации при анализе финансового состояния организации является ее бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Бухгалтерская отчетность содержит:

Бухгалтерский баланс;

Отчет о финансовых результатах;

Формы приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчет об изменениях капитала; отчет о движении денежных средств; отчет о целевом использовании средств; пояснения.

В современном понимании финансовый анализ организации представляет собой совокупность методов, приемов, алгоритмов и процедур, позволяющих сделать вывод о деятельности банка за прошедшие и текущие периоды, а также дать рекомендации для улучшения его текущего состояния в будущих периодах, спрогнозировать возможные риски при вложении капитала.

В таблице 5 представлены основные показатели финансового состояния коммерческого банка ПАО «Сбербанк».

Таблица 5. Показатели финансового состояния коммерческого банка
ПАО «Сбербанк»

Показатели	Формула расчета	Значение показателя на дату		
		01.01. 2021	01.01.202 2	01.01. 2023
1. Собственный капитал, тыс.руб.		489160034 8	53873526 14	544363049 8
2. Активы, тыс. руб.		329796783 72	37799262 365	403483530 59
3. Безрисковые активы, тыс. руб.		167286089 5	21292927 01	141821152 9
4. Основной капитал, тыс. руб.		388363382 7	48765393 93	454286558 4
5. Дополнитель		100796652 1	51081322 1	900764914

ный капитал, тыс.руб.				
6. Прибыль (убыток) до налогооблож ения, тыс. руб.		874968656	15083128 42	338640822
7. Чистые активы		472466220 1	53487106 27	558490565 9
8. Комиссионн ый доход, тыс. руб.		708724673	85814636 5	851606405
9. Процентный доход, тыс. руб.		221960663 1	25023828 82	338832761 7
10. Процентные расходы, тыс. руб		708241008	79905634 2	158793560 3
11. Доходы всего, тыс. руб.		292833130 4	33605292 47	423993402 2
12. Расходы всего, тыс. руб.		543290320 9	61477669 69	717284126 2
13. Операционн ые доходы, тыс.руб.		35495876	19712254	45546981
14. Операционн ые расходы, тыс. руб.		831700297	83322415 8	893062914
15. Общая достаточност ь капитала, %	стр. 1/(стр.2- стр.3)	15,62	15,10	13,98
16. Качество капитала, %	стр. 5/стр. 4	25,95	10,47	19,83
17. Мгновенная ликвидность, %	Н2	162,591	98,38	139,87
18. Текущая ликвидность, %	Н3	229,989	127,59	126,36
19. Рентабельнос ть собственного капитала ROE	стр. 6/стр. 1	18	28	6,22
20. Рентабельнос	стр. 6/стр.7	0,19	0,28	0,06

ть активов ROA				
21. Коэффициент соотношения комиссионно го и процентного доходов	стр. 8/стр.9	0,32	0,34	0,25
22. Коэффициент соотношения процентных доходов и расходов	стр. 9/стр.10	3,13	3,13	2,13
23. Коэффициент эффективнос ти затрат	стр.12/ст р.11	1,86	1,83	1,69
24. Коэффициент операционно й эффективнос ти	стр.13/ст р.14	0,04	0,02	0,05

По данным таблицы можно сделать вывод, что большинство показателей финансового состояния показали рост за анализируемый период, что говорит о благоприятном положении банка. Наблюдается устойчивый рост активов. На 01.01.2021 активы составляли 32979678372 тыс. руб, а к 01.01.2023 уже 40348353059. Стоимость отметить снижение прибыли до налогообложения в 01.01.2023 составила 338640822 тыс. руб., а в 01.01.2021 показатель был выше в размере 874968656. Стоит отметить рост основного капитала, который изменился с 3883633827 за 01.01.2021 до 4542865584 за 01.01.2023. Операционный доходы увеличилась с 35495876 за 2021 год до 45546981 за 2023.

Рентабельность собственного капитала уменьшилась с 18 до 6,2. Коэффициент оперативной эффективности увеличился с 0,04 за 2021 до 0,05 за 2023. Можно отметить устойчивое состояние банка, его нормальную работу в условиях повышенного риска.

3.Состояние пассивных операций коммерческого банка

ПАО «Сбербанк»

Пассивы банка – это средства, которые привлекаются на счета для формирования его ресурсов. В пассивных счетах учитываются уставный капитал, фонды банка, остатки на депозитных счетах клиентов, задолженность по кредитам другим банкам, прибыль банка и т.д.

Формирование пассивов является основной задачей каждого банка.

Пассивы банка состоят из собственных и заемных средств.

Собственные средства составляют уставный капитал банков, который состоит из прямых денежных средств и различных материальных элементов, необходимых для осуществления банковских операций.

Привлеченные средства можно разделить на две группы:

1) Депозиты, т.е. денежные средства, внесенные в банк клиентами – физическими и юридическими лицами на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством;

2) Недепозитные источники ресурсов, которые представляют собой средства, которые банк получает в виде кредитов или путем продажи

собственных долговых обязательств на денежном рынке.

Ключевыми источником пассивов для ПАО «Сбербанк» являются «Средства клиентов (некредитных организаций), среди которых наибольший удельный вес занимают «Вклады физических лиц».

Для физических лиц на данный момент банк предоставляет несколько основных видов депозитов: Вклад «Лучший %»; «СберВклад» и «СберВклад Прайм»; Вклад «Лучший % Премьер»; Вклад «Лучший %» для пенсионеров

Все вышеперечисленные виды депозитов отличаются условиями и ограничениями по управлению денежными средствами. Например, по вкладу «Лучший %» банк предлагает доходность до 16% годовых, на срок от 1 месяца, для суммы от 100 000 руб., без возможности пополнения или снятия денежных средств. В то время как по вкладу «СберВклад» предлагает ставку до 14,12%, однако с возможностью пополнения дополнительными денежными средствами и при оформлении дополнительного продукта «Подписка СберПрайм+», что продемонстрировано на рисунке 3 и рисунке 4



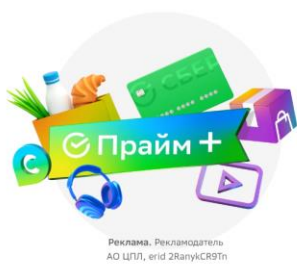
Вклад «Лучший %»
Максимально высокая ставка в Сбере и дополнительная выгода от СберПрайм+

ЛУЧШАЯ СТАВКА БЕЗ ПОПОЛНЕНИЯ БЕЗ СНЯТИЯ

до 16% от 100 000 ₽ от 1 мес
доходность в год ⓘ сумма вклада срок вклада

[Оформить онлайн](#) [Подробнее >](#)

Рисунок 3. Основные условия по вкладу Лучший% в ПАО «Сбербанк».



СберВклад
С подпиской СберПрайм+ еще выгоднее

с пополнением БЕЗ СНЯТИЯ

до 14.12% от 100 000 ₽ от 1 мес
доходность в год ⓘ сумма вклада срок вклада

[Оформить онлайн](#) [Подробнее >](#)

Реклама. Рекламодатель: АО ЦПД, eId 2RanYKCR9Tn

Рисунок 4. Основные условия по вкладу СберВклад в ПАО «Сбербанк»

Среди предложений для юридических лиц можно выделить следующие основные виды вкладов:

- Депозит «Классический»;
- Депозит «Пополняемый»;
- Депозит «Отзываемый»;

Ключевыми отличиями данных видов депозитов для корпоративных клиентов являются: присутствие или отсутствие возможности пополнить вклад, отозвать раньше срока размещения, а также величина предлагаемой процентной ставки.

Так, например депозит «Классический» не имеет досрочного отзыва и пополнения, срок депозита от 7 до 1096 дней. У депозита «Пополняемый» есть возможность пополнения, но его нельзя досрочно отозвать. С возможностью досрочного отзыва и без возможности пополнения представлен депозит «Отзываемый».

Депозиты на иных условиях размещаются при выборе срока размещения свыше 1 года и сумме свыше 10 млн. рублей. Остальные аспекты договора определяются в ходе переговорного процесса клиента и сотрудника банка.

Среди рекомендаций по увеличению пассивов можно рассмотреть следующие предложения:

- 1) Увеличение ставок по депозитам для физических и юридических лиц;
- 2) Активное использование возможностей рынка ценных бумаг, в частности выпуск новых серий облигаций;
- 3) Расширение временных рамок работы сервисов дистанционного обслуживания юридических лиц.

Увеличение ставок по депозитам позволит еще больше увеличить конкурентоспособность банка на денежном рынке, поскольку в текущих

условиях потенциальные клиенты обращают внимание на предложения сторонних организаций.

Выпуск новых серий облигаций позволит привлечь большой объем пассивов, для проведения дальнейших активных операций, при выборе объема эмиссии необходимо руководствоваться нормативами по достаточности капитала и глубоким финансовым анализом организации.

Расширение временных рамок работы сервисов дистанционного обслуживания юридических лиц позволит привлечь новых клиентов, которым важна данная возможность, для осуществления собственной деятельности.

Данные рекомендации позволят увеличить капитал банка. Рост капитала банка позволит больше размещать свободных денежных средств в активные операции и тем самым увеличить прибыль банка.

Уровень развития пассивных операций определяет размер банковских ресурсов и масштабы деятельности кредитной организации. Следовательно, рассмотрение структуры банковских пассивов играет важную роль для проведения анализа активов кредитной организации, в том числе обеспечения ликвидности баланса банка.

4. Состояние активных операций коммерческого банка ПАО «Сбербанк»

Активные операции коммерческих банков – это операции по размещению собственных, привлеченных и заемных средств, с целью получения прибыли и поддержания ликвидности банка.

По экономическому содержанию все активы коммерческого банка можно разделить на 4 группы:

1) Свободные резервы – это наличные деньги в кассе, остатки на корреспондентском счете в центральном банке и на корреспондентских счетах в других кредитных организациях;

2) Кредиты и средства, размещенные в виде депозитов в других кредитных организациях, в том числе, и в Банке России. При размещении ресурсов в форме кредитов или депозитов у банка возникают фиксированные по суммам требования к заемщикам;

3) Инвестиции – это вложение ресурсов банка в ценные бумаги и другие финансовые активы (иностранную валюту, драгоценные металлы), а также долевое участие в совместной хозяйственной деятельности других организаций;

4) Материальные и нематериальные активы самого банка. К таким относится стоимость банковского здания, оборудования, другого имущества,

необходимого для работы банка.

Главным и традиционным видом активных операций банков является кредитование. Банки могут предоставлять кредиты предприятиям и организациям, населению, кредитным организациям, местным исполнительным органам.

Кредитная политика является внутренним документом банка, определяющим основные подходы к кредитованию и требования к заемщикам с учетом сложившейся текущей экономической ситуации.

Кредитный комитет банка – это коллегиальная организация, определяющая общие направления в политике банковского учреждения. Он определяет возможные риски от различного вида кредитования и дальнейшее размещение кредитных средств. Комитет также уполномочен принимать решения об одобрении или отказе различных операций.

Принцип работы кредитного комитета происходит по следующей схеме: на собрание сотрудником кредитного отдела предоставляется личное дело заемщика с заключениями службы безопасности банка, кредитного и юридического подразделений. Орган производит оценку потенциального заемщика и выносит свой положительный или отрицательный вердикт. Также может быть вынесено условное согласие на определенного заемщика, т.е. возможность получения заемных средств будет одобрена при изменении некоторых первичных условий.

Решения принимаются только при условии присутствия более половины его членов. Как правило, заседания комитета происходят раз в неделю. Рассмотренные на заседании вопросы оформляются протоколом.

Кредиты для физических лиц можно поделить на 5 основных видов: потребительский, ипотечный, автокредит, кредит под залог имущества, POS-кредитование, рефинансирование.

Потребительский кредит - это самый популярный вид кредитования физических лиц. Это деньги, выдаваемые физическому лицу на любые цели по двум документам. Если сумма большая, то могут потребовать справку о доходах. Срок действия договора до 60 месяцев.

Ипотечный кредит – это кредит под залог недвижимости. Самый распространенный вариант ипотечного кредита – это целевой кредит на покупку недвижимости под залог приобретенного объекта.

Автокредит – это ссуда целевого назначения. Она предназначена для приобретения автомобиля и сразу же перечисляется на счет продавца. При этом приобретенный автомобиль служит залогом по кредиту, и кредитор может его продать, если заемщик не погасит свой долг своевременно.

Кредит под залог имущества – банк может предоставлять заемщику деньги под залог имущества – автомобиля или недвижимости. Если взять кредит под залог автомобиля, банк заберет транспорт до момента погашения долга.

POS-кредитование – это кредиты, которые оформляют прямо в магазине или на сайте, это самый быстрый вид потребительского кредита.

Рефинансирование или перекредитование – это оформление нового кредита для погашения старого. Обычно используется для объединения нескольких долговых обязательств заемщика в один кредит.

Задолженность по кредиту перед банком отражается на активных счетах. При выдаче кредита можно говорить об обороте дебета счета, при погашении об обороте кредита. При этом общее сальдо всегда дебетовое и отражает размер долга.

Способы и порядок предоставления различных видов кредитов зависят как от кредитной организации, которая выдает средства, основываясь на своей кредитной политике, так и от кредитной программы и клиента.

По данным таблицы 6 выявим тенденцию изменения объемов вложений в различные отрасли экономики.

Таблица 6. Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» по отраслям экономики.

Отрасли экономики	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2021	В % к остатку ссудной задолженности	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2020	В % к остатку ссудной задолженности
Нефтегазовая промышленность	2 610,50	19%	2 305,30	19%
Металлургия	1 857,90	13%	1 881,00	15%
Торговопосредническая деятельность	1 502,70	11%	1 380,10	11%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 540,10	11%	1 335,70	11%
Строительство	1 290,70	9%	704,90	6%

Транспорт и логистика	1 070,70	8%	1 048,90	8%
Энергетика	858,00	6%	822,50	7%
Телекоммуникации	747,60	5%	729,30	6%
Химическая промышленность	650,40	5%	649,40	5%
Машиностроение	632,20	5%	625,10	5%
Деревообрабатывающая промышленность	134,30	1%	147,20	1%
Прочие отрасли	873,10	6%	713,20	6%
Итого	13 768,20	100	12 342,60	100%

Исходя из данных таблицы, можно сделать вывод, что структура кредитного портфеля за анализируемый период не имеет значительных изменений и остается стабильной. Можно отметить высокий уровень диверсификации по отраслям экономики и работу по ее увеличению. Например, за анализируемый период доля ссудной задолженности в металлургической отрасли сократилась с 15% до 13% при этом остальные отрасли в большинстве случаев наращивают удельный вес в структуре, что говорит о работе по управлению кредитным портфелем и стремлению к увеличению его стабильности.

Проанализируем анализ динамики кредитного портфеля банка.
Таблица 7 – Анализ динамики кредитного портфеля ПАО «Сбербанк»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	изменения за три года
Объем кредитного портфеля, трлн руб.	22168704808	25736678932	29034205831	6865501023,0
Темпы прироста кредитного портфеля	15,38	16,09	12,81	-2,6
Валюта баланса	32979678372	37799262365	40348353059	7368674687,0
Доля кредитного портфеля в совокупных активах	67,22	68,09	71,96	4,7
Темп роста валюты баланса	86,7	116,1	112,8	112,8

На основании таблицы 7 мы можем сделать следующие выводы. Объем кредитного портфеля в 2022 году больше, чем в 2020 и в 2021 г. За последние 3 года наблюдается увеличение доли кредитного портфеля в совокупных активах на 4,7%.

5.Состояние банковского кредитования юридических лиц на примере ПАО Сбербанк

5.1 оценка состояния и тенденции развития аграрного производства в Воронежской области

Воронежская область - крупный поставщик сельскохозяйственной продукции. Здесь производят зерно (в основном пшеницу), сахарную свёклу, подсолнечник и другие технические культуры, картофель и овощи. В целом профиль сельского хозяйства - свекловичный с посевами подсолнечника и зерновых культур, молочно-мясным скотоводством, свиноводством и овцеводством. Все составляющие создают благоприятный инвестиционный климат, который и является основой развития АПК.

Одно из главных условий экономической стабильности области - создание благоприятных условий для успешного развития сельскохозяйственных предприятий. Уникальный климат, 4 млн. га пригодных для ведения сельского хозяйства земель, в том числе под пашней -3,0 млн. га. 400 тыс. га земли используется в подсобных хозяйствах.

На официальном сайте Правительства воронежской области приведены показатели социально-экономического развития области, в том числе и сельского хозяйства.

Рассмотрим темпы роста производства продукции сельского хозяйства за 2022 год



Рисунок 5. Темпы производства продукции с/х

В январе-июне 2022 года темп роста производства продукции сельского хозяйства составил 106,3% к соответствующему периоду прошлого года (по России - 102,2%).

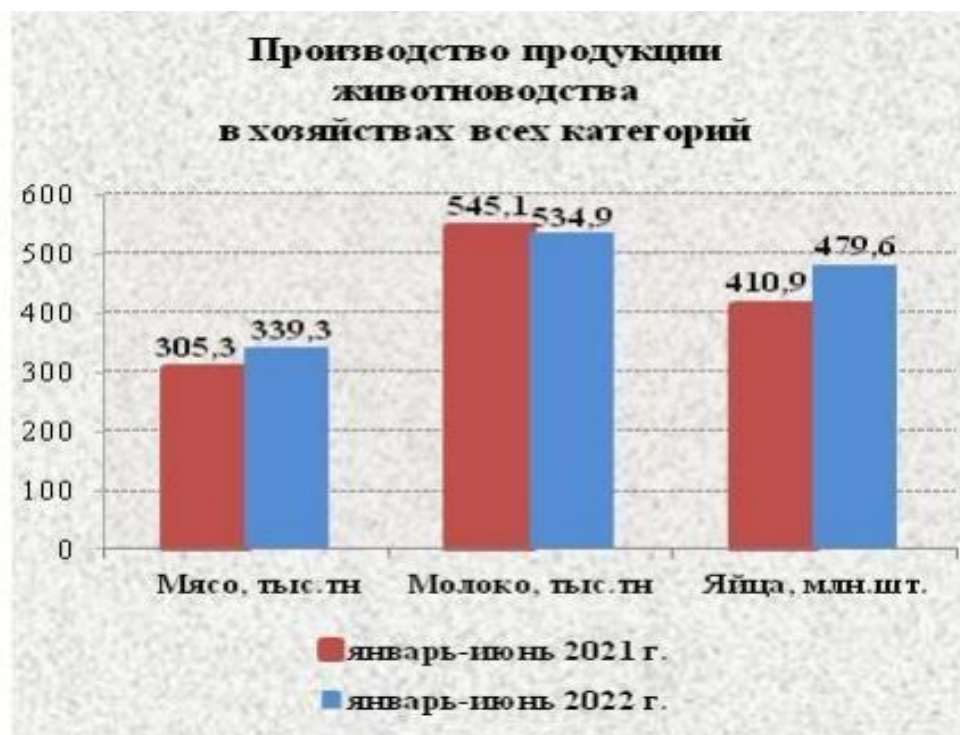


Рисунок 6. Темпы роста производства продукции животноводства.

Производство мяса (скот и птица на убой в живой массе) в хозяйствах всех категорий достигло 339,3 тыс. тонн (111,1% к январю-июню 2021 года), молока – 534,9 тыс. тонн (98,1%), яиц – 479,6 млн. шт. (116,7%).

На 01.07.2022 года в хозяйствах всех категорий содержалось 487,1 тыс. голов крупного рогатого скота (96,7% к уровню на 01.07.2021 года), в том числе коров – 170,9 тыс. голов (95,2%), свиней – 1938,1 тыс. голов (118,6%), овец и коз – 180,6 тыс. голов (91,6%). Уменьшение поголовья крупного рогатого скота, в том числе коров обусловлено сокращением поголовья в хозяйствах населения (86,4% и 91,6%, соответственно), овец – сокращением поголовья в крестьянских (фермерских) хозяйствах (82,5%) и хозяйствах населения (93,7%).

В секторе сельхозорганизаций отмечается устойчивая тенденция положительных темпов роста производства продукции животноводства.

Успешно реализуются мясной (производство высококачественной «мраморной» говядины) и молочный кластеры, направленные на комплексное развитие и повышение эффективности производства животноводческой продукции и продуктов ее переработки. Развивается отрасль свиноводства. Высокими темпами наращивается производство крупного рогатого скота на убой (в живом весе) – 118,5% (к уровню января-июня 2021 года), свиней – 116,6 процента. Увеличилась продуктивность дойного стада. Надой молока в расчете на одну корову молочного стада за 1 квартал текущего года в сельхозорганизациях возросли на 0,7% и составили 4275 кг.

По предварительной оценке, в текущем году валовые сборы зерновых культур составят 5,2 млн. тонн (120% к 2021 г.), сахарной свеклы – 4,5 млн. тонн (102%), картофеля – 637 тыс. тонн (100%), овощей – 394 тыс. тонн (104%). Объемы производства подсолнечника оцениваются на уровне среднегодовых сборов последних пяти лет – 1,1 млн. тонн.

Важным фактором, стимулирующим развитие аграрного сектора экономики, является государственная поддержка. За I полугодие 2022 года объем бюджетной поддержки сельхозпроизводителей, участвующих в реализации государственной программы Воронежской области «Развитие сельского хозяйства, производства пищевых продуктов и инфраструктуры агропродовольственного рынка», составил 4148,1 млн. рублей (в 1,6 раза больше уровня I полугодия 2021 года), в том числе из федерального бюджета – 3145,6 млн. рублей, из областного бюджета – 1002,5 млн. рублей.

5.2 Объекты кредитования юридических лиц аграрного сектора экономики.

Для фермеров и прочих сельскохозяйственных экономических субъектов кредитование — один из наиболее важных источников финансирования деятельности, обновления производственных фондов, расширения производства. Особенностью кредитования сельского хозяйства заключается в сезонности расходов/доходов в данном виде деятельности.

Сельское хозяйство — важная составляющая экономики России, производящая более 12% валового общественного продукта и 15% национального дохода страны.

В силу своих специфических особенностей — сезонности, длительного кругооборота оборотных средств, зависимости от природно-климатических условий — сельское хозяйство особенно нуждается в кредитовании. Современные реалии таковы, что приобретение сельскохозяйственной техники, семенного материала, рабочего или племенного скота невозможно без привлечения заемных средств в виде сельскохозяйственного кредита.

Для более подробного рассмотрения объектов кредитования обратимся к сайту Сбербанка, описаны кредиты, которые выдает банк для сельского хозяйства.

Сбербанк входит в ряд уполномоченных банков, которые занимаются льготным кредитованием АПК. Он предлагает два варианта кредитования: финансирование текущей деятельности и инвестиционное финансирование.

Финансирование текущей деятельности

Кредитные средства на развитие направления растениеводства/животноводства/
переработки продукции растениеводства и животноводства/молочного/мясного КРС



Срок кредита

До 12 месяцев



Ставка

От 1 до 5% годовых



Сумма

до 1 млрд. руб.
(в пределах
максимальных лимитов
субъектов РФ)

Рисунок 7. Условия финансирования текущей деятельности.

Инвестиционное финансирование

Кредитные средства на развитие направления растениеводства/животноводства/
переработки продукции растениеводства и животноводства/молочного/мясного КРС



Срок кредита

От 2 до 15 лет



Ставка

От 1 до 5% годовых



Сумма

Без ограничений

Рисунок 8. Условия инвестиционного финансирования.

Таким образом, можно сделать вывод, что сельскохозяйственный кредит может выдаваться под разные нужды и на разных условиях, что является положительным фактором для развития АПК в стране.

Подытожим, что кредитование сельского хозяйства выступает важнейшей специфической сферой, экономическая сущность которой состоит в обеспечении аккумуляции временно свободных денежных средств и их перераспределения в соответствии с потребностями сельскохозяйственных товаропроизводителей в формировании денежных фондов на различных стадиях и этапах производства, распределения, обмена и потребления продукции.

5.3 Организация кредитного процесса в банковском кредитовании юридических лиц.

При разработке и реализации программ льготного кредитования АПК накоплен достаточно большой опыт, к этой важнейшей работе подключены многие банковские и кредитные организации, в частности, ПАО «Сбербанк».

Сбербанк является одним из участников Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, принимает участие в реализации приоритетных национальных проектов, а также вносит свой вклад в развитие и совершенствование системы льготного кредитования АПК.

Деятельность по льготному кредитованию для АПК Сбербанк осуществляет в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 29.12.2016 № 1528 в качестве российской кредитной организации, полностью удовлетворяющей всем предъявляемым требованиям, перечисленным в п. 3 указанного Постановления (по наличию определённого размера собственных средств (капитала), наличию специализированных кредитных продуктов и программ для организаций агропромышленного комплекса и по сроке деятельности организации с учётом реорганизаций не менее 5 лет). Льготные кредиты, предоставляемые Сбербанком, охватывают практически весь спектр основных направлений деятельности сельскохозяйственных предприятий – это и растениеводство, животноводство (молочное и мясное), а также переработка

продукции растениеводства и животноводства.

Предоставляемые банком виды льготных кредитов разнообразны как по целевому назначению, так и по срокам предоставления: до 1 года на пополнение оборотных средств и на текущие цели, и от 2 лет до 15 лет на инвестиционные цели (строительство, модернизация и реконструкция объектов, а также приобретение оборудования, техники, сельскохозяйственных животных).

При этом независимо от срока кредитования процентная ставка (устанавливаемая в диапазоне от 1 % до 5 %) остаётся неизменной на протяжении всего периода действия кредитного договора.

Одним из нововведений Министерства сельского хозяйства Российской Федерации в реализации механизма льготного кредитования с прошлого года стало обязательное согласование каждого заемщика региональными министерствами и ведомствами. Министерство сельского хозяйства Российской Федерации принимает положительное решение о включении в реестр заемщиков только после направления в их адрес протокола с приложением согласованного реестра заявок.

Для того чтоб получить кредит, заемщику необходимо соответствовать требованиям:

Таблица 8. Условия для осуществления льготного кредитования .

С/х товаропроизводители, а также организации или ИП, осуществляющие производство и переработку с/х продукции, доля дохода которых от реализации с/х продукции на момент подачи заявки о кредите не < 70%
--

Отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным платежам в бюджет реализующие инвестиционный проект, в результате которого не более чем через три года доля дохода от реализации с/х продукции будет не < 70%

Не находится в процессе банкротства
Регистрация бизнеса на территории РФ
Налоговый резидент РФ
Отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным платежам в бюджет

Если данные требования соблюдаются, то потенциальный заемщик может рассчитывать на кредит по льготной ставке. Для этого осуществляется определенный механизм, который также представлен сайте Министерства сельского хозяйства.

1. Потенциальный заемщик подает в Банк заявку по установленной форме и необходимые документы (в соответствии с правилами Банка)

2. Банк проверяет потенциального заемщика на соответствие требованиям и целевому назначению кредита, включает его в реестр потенциальных заемщиков и направляет реестр на согласование в Минсельхоз России

3. Минсельхоз России рассматривает полученные документы и в течение 7 рабочих дней направляет уведомление в Банк о включении или не включении потенциального заемщика в реестр заемщиков

4. При положительном решении Минсельхоза России Банк заключает с заемщиком льготный кредитный договор: в течение 90 календарных дней по инвестиционным кредитам; в течение 30 календарных дней по краткосрочным кредитам

По уже одобренным и выданным Россельхозбанком кредитам предусмотрено досрочное прекращение или приостановление субсидирования, если заёмщик нарушает целевой характер использования льготного кредита, не исполняет обязательства по погашению основного долга и выплате процентов по

кредиту более 90 дней, а кроме того при пролонгации окончательного срока по кредитному договору или же при отсутствии бюджетных ассигнований на цели субсидирования. В этих случаях банк увеличивает процентную ставку в соответствии с условиями кредитного договора (который уже не будет являться льготным).

Заключение

Пройдя все этапы производственной практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности, можно сказать, что была достигнута цель практики, сформированы профессиональные умения и опыт расчетно-экономической и расчетно-финансовой деятельности на основе сбора, анализа и обработки данных, с использованием инструментальных средств на примере ПАО «Сбербанк».

В процессе прохождения практики я получила такие навыки как:

- знать социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;
- уметь анализировать и интерпретировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей;
- иметь навыки сбора финансовой и бухгалтерской информации, содержащейся в отчетности организаций различных форм собственности, финансовых, кредитных, страховых организаций;
- знать нормы законодательного регулирования финансовой, банковской, страховой и биржевой деятельности в РФ;
- знать особенности составления финансовой отчетности организаций различных отраслей экономики, учреждений финансово-кредитной сферы;
- иметь навыки владения типовыми методиками расчета социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- иметь навыки расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- знать содержание финансовых разделов планов;
- иметь навыки владения методами составления экономических разделов планов;

- иметь навыки критического анализа собранной информации для принятия решений;
- знать нормы бюджетного законодательства - иметь навыки расчета показателей проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- иметь навыки владения методикой планирования налоговых доходов бюджетов и методами расчета основных источников налоговых доходов бюджетов;
- знать содержание финансовых планов организации;
- уметь обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления;
- иметь навыки составления финансовых планов организации

Приложение

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики

Приложение 1



Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2021 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация риска по отраслям экономики. Ниже представлена структура Кредитов и авансов клиентам Группы с концентрацией риска по отраслям экономики:

в миллиардах российских рублей	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 461,7	40,2%	9 308,2	37,2%
Нефтегазовая промышленность	2 610,5	9,2%	2 305,3	9,2%
Операции с недвижимым имуществом	2 428,4	8,5%	2 249,9	9,0%
Металлургия	1 857,9	6,5%	1 881,0	7,5%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 540,1	5,4%	1 335,7	5,3%
Торговля	1 502,7	5,3%	1 380,1	5,5%
Строительство	1 290,7	4,5%	704,9	2,8%
Транспорт и логистика	1 070,7	3,8%	1 048,9	4,2%
Энергетика	858,0	3,0%	822,5	3,3%
Телекоммуникации	747,6	2,6%	729,3	2,9%
Химическая промышленность	650,4	2,3%	649,5	2,6%
Машиностроение	632,2	2,2%	625,1	2,5%
Услуги	550,5	1,9%	461,2	1,8%
Государственные и муниципальные учреждения	308,7	1,1%	646,6	2,6%
Деревообрабатывающая промышленность	134,3	0,5%	147,2	0,6%
Прочее	873,1	3,0%	713,2	3,0%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под кредитные убытки для кредитов по амортизированной стоимости)	28 517,5	100,0%	25 008,6	100,0%

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
I. Активы				
1	Денежные средства	4.1	614 727 347	661 646 552
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 058 133 548	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	234 302 138	202 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 323	152 801 902
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 598 098 775
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
5a	Чистая судная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.4	852 793 173	705 673 503
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	778 736 503	752 029 142
9	Требование по текущему налогу на прибыль		14 370	10 366 812
10	Отложенный налоговый актив		23 499 899	21 833 945
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	501 235 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 802 799	16 637 878
13	Прочие активы	4.6	323 377 321	296 945 247
14	Всего активов		32 979 678 372	27 584 095 764
II. Пассивы				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		850 674 866	537 820 585
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		25 504 971 442	21 187 151 077
16.1	средства кредитных организаций	4.7	764 376 689	348 502 453
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	24 740 594 753	20 838 648 624
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 838 239 163	13 635 770 161
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 510 265	602 127 713
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 107 753	106 423 365
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 799
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 044 113	3 499 462
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Прочие обязательства	4.10	274 291 460	144 399 046
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 335 791	36 449 328
23	Всего обязательств		28 255 016 171	23 179 273 010
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 219 606 631	2 245 115 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 942 796	126 383 467
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 923 670 656	1 904 353 380
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	214 378 684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	899 637 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 309 760	70 089 925
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выпущенным ценным бумагам		48 815 994	37 411 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 511 365 623	1 345 478 311
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 454 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 683 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 781 114	-903 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 151 740	10 394 819
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		597 164	-103 833
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 748	50 341 088
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	167 282 840	-20 359 099
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 039 717	6 384 871
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		59 650 575	72 417 775
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.4	189 279 100	133 087 388
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-6 057 787	3 612 978
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	-2 802 591	1 700 927
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-22 000 437
19	Прочие операционные доходы		35 495 876	110 488 421
20	Чистые доходы (расходы)		1 706 668 953	1 886 051 766
21	Операционные расходы	5.5	831 700 297	788 410 966
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	874 968 656	1 097 640 800
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	165 076 777	241 395 672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		710 599 365	856 879 191

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3 388 327 617	2 502 382 882
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		105 731 491	75 045 700
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 871 928 077	2 114 085 552
1.3	от вложений в ценные бумаги		410 670 049	313 251 630
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 587 935 603	799 056 342
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		267 133 635	88 777 237
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 257 832 700	655 357 842
2.3	по выпущенным ценным бумагам		62 969 268	54 921 263
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 800 392 014	1 703 326 540
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-394 641 657	11 021 438
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		1 166 628	10 227 230
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 405 750 357	1 714 347 978
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-306 983 630	37 145 799
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		289 591	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		746 742	4 282 441
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-337 469	2 561 711
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		15 958 542	10 894 489
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы		851 606 405	858 146 365
15	Комиссионные расходы		233 477 202	273 989 351
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 638 064	574 533
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-13 867 470	-1 183 694
18	Изменение резерва по прочим потерям		-510 692 315	-56 339 723
19	Прочие операционные доходы		45 546 981	19 712 254
20	Чистые доходы (расходы)		1 231 703 736	2 341 537 000
21	Операционные расходы		893 062 914	833 224 158
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		338 640 822	1 508 312 842
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		42 875 368	288 432 558
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		295 874 968	1 219 998 766
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-109 514	-118 482
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		295 765 454	1 219 880 284

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
I. Активы				
1	Денежные средства		458 536 436	834 570 171
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		959 675 093	1 294 722 530
2.1	Обязательные резервы		46 341 373	260 952 945
3	Средства в кредитных организациях		54 144 813	192 326 183
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 675 697 935	2 579 524 488
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		29 034 205 831	25 736 676 932
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 181 266 315	4 184 308 455
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)		737 466 718	788 994 043
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требование по текущему налогу на прибыль		457 249	27 008 463
10	Отложенный налоговый актив		205 592 242	48 923 167
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		714 374 403	683 613 654
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3 048 105	3 081 518
13	Прочие активы			
14	Всего активов		40 348 353 059	37 799 262 365
II. Пассивы				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1 367 009 997	1 292 471 090
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		31 088 456 476	28 439 485 683
16.1	средства кредитных организаций		1 071 885 763	822 912 536
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		30 016 570 713	27 616 573 147
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		18 632 907 755	17 344 983 893
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		877 329 711	1 272 894 821
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		181 685 966	176 771 338
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		972 531 639	1 001 234 730
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		972 531 639	1 001 234 730
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		50 327 817	3 419 886
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Прочие обязательства			
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств		34 763 447 400	32 450 551 738
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)		67 760 844	67 760 844