

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Бухгалтерский учет наличных денежных средств и анализ их движения (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Студент

А.А. Дубовицкий

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Е.Б. Вокина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента канд. экон. наук, С.Е. Васильева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« »

_____ 2019 г.

Тольятти 2019



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Дубовицкий Алексей Анатольевич

Тема бакалаврской работы: «Бухгалтерский учет наличных денежных средств и анализ их движения (на примере ПАО «Сбербанк России»)».

Научный руководитель: к.э.н., доцент Вокина Елена Борисовна

Цель исследования – изучение методов учета наличных денежных средств и анализа их движения, а также разработка рекомендаций по повышению эффективности организации учета наличных денежных средств.

Объект исследования - ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования – теоретические и методические вопросы бухгалтерского учета наличных денежных средств и анализа их движения в кредитной организации.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в первой главе исследованы теоретико-методические основы учета наличных денежных средств и анализа их движения. Во второй главе раскрыта организация бухгалтерского учета наличных денежных средств в ПАО «Сбербанк России». В третьей главе проведен анализ движения наличных денежных средств в ПАО «Сбербанк России» и разработаны рекомендации по повышению эффективности организации учета наличных денежных средств в ПАО «Сбербанк России».

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 39 источника и 6 приложений. Общий объем работы, без приложений, 56 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 21, рисунков – 3.

Содержание

Введение.....	4
1. Теоретико-методические основы учета наличных денежных средств и анализа их движения в кредитной организации	6
1.1. Денежные средства как объект учета и анализа.....	6
1.2. Порядок учета наличных денежных средств в кредитной организации	10
1.3. Цель и задачи анализа движения наличных денежных средств кредитной организации	15
2. Организация бухгалтерского учета наличных денежных средств в ПАО «Сбербанк России»	18
2.1. Техничко-экономическая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России».....	18
2.2. Порядок документирования операций с наличными денежными средствами	21
2.3. Бухгалтерский учет наличных денежных средств	27
3. Анализ движения наличных денежных средств в ПАО «Сбербанк России» и разработка рекомендаций по повышению эффективности организации учета наличных денежных средств в ПАО «Сбербанк России»	41
3.1. Анализ движения наличных денежных средств в ПАО «Сбербанк России».....	41
3.2. Разработка рекомендаций по повышению эффективности организации учета наличных денежных средств в ПАО «Сбербанк России».....	44
Заключение	50
Список используемой литературы	53
Приложения	57

Введение

В современных условиях для всей рыночной экономики имеет огромное значение работа коммерческих банков, так как они взаимосвязаны со всеми секторами экономики. Основной задачей банка является бесперебойное снабжение денежного оборота и оборота капитала, в работе кредитных отделов, и формирования условий для накоплений клиентов.

Важнейшим направлением работы на сегодняшний момент у структур банка являются кассовые операции. Основным критерием функционирования организаций кредитных выступает надлежащая организация кассовых и расчетных операций, жестко регламентированная Банком Российской Федерации.

Кредитные организации РФ уделяют наибольшую заинтересованность кассовым операциям коммерческого банка, а именно выдаче, приему, обмену, размену, обработке, содержащей в себе пересчет, формирование, сортировку, упаковку наличных средств.

Правильная организация учета денежных средств кредитной организации регулярный анализ их движения является важным участком в деятельности банка, что подтверждает актуальность темы исследования.

Предметом исследования являются теоретические и методические вопросы бухгалтерского учета наличных денежных средств и анализа их движения в кредитной организации.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк России».

Цель исследования – изучение методов учета наличных денежных средств и анализа их движения, а также разработка рекомендаций по повышению эффективности организации учета наличных денежных средств.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- исследовать теоретико-методические основы учета наличных денежных средств и анализа их движения;

- раскрыть организацию бухгалтерского учета наличных денежных средств в ПАО «Сбербанк России»;

- провести анализ движения наличных денежных средств в ПАО «Сбербанк России» и разработать рекомендации по повышению эффективности организации учета наличных денежных средств в ПАО «Сбербанк России».

Теоретической и методологической основой бакалаврской работы послужили многие положения, изложенные в трудах российских ученых экономистов, а также использование общенаучных методов, таких как анализ, синтез, дедукция, индукция, сравнение, группировки и др.

Теоретическая значимость исследования заключается в обобщении и сравнении теоретического материала по учету денежных средств и анализу их движения.

Практическая значимость состоит в возможности использования основных выводов и рекомендаций в практической деятельности ПАО «Сбербанк России».

Информационной базой бакалаврской работы явились: законодательные акты; учебная и научная литература в области бухгалтерского учета, комплексного экономического анализа; периодические издания, бухгалтерская отчетность ПАО «Сбербанк России».

Бакалаврская работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка используемой литературы, приложений.

1. Теоретико-методические основы учета наличных денежных средств и анализа их движения в кредитной организации

1.1. Денежные средства как объект учета и анализа

Деньги сегодня представляются неотделимым атрибутом жизнедеятельности любой хозяйственной организации. А значит сделки, которые, взаимосвязаны с поставками ценностей товарно-материальных, и предоставлением разного рода услуг, оканчиваются расчетами при помощи денег. Подобные расчеты осуществляться могут как в безналичной форме, так и с помощью наличных денежных средств. Визитной карточкой каждого банка выступает организация кассового обслуживания.

Результативность действий кредитного объединения зависит напрямую от оперативности поступления сведений и ее качества. Жаль, далеко не каждому банку свойственен значительный уровень организации кассовых операций.

Денежные средства подразделяются на наличные и безналичные.

В кредитных организациях учет наличных денежных средств рассматривается с позиции кассовых операций.

Учет безналичных денежных средств представляют учет расчетных операций.

Кассовые операции это операции кредитной организации по приему и выдаче денежных средств, либо иных ценностей клиентам банка, а также пересчет, обмен, упаковка и хранение банкнот и монет в национальной и иностранной валютах [26, с. 47].

Виды кассовых операций:

- операции по приему, хранению, выдаче, инкассации, подкреплению валютой наличной;
- операции инкассации банкомата;
- операции купли-продажи драгоценных металлов, монет;

- сделки банкнотные;
- работа с сомнительными, поврежденными, обладающими признаками подделки денежными знаками зарубежных стран (группы государств);
- операции по хранению, инкассации, подкреплению чеками в уполномоченных банках, их филиалах, офисах дополнительных и прочих внутренних структурных подразделениях [10, с. 52].

В настоящее время кассовые операции выступают важным вектором всей работы банковских структур. По существу состоят они из некоторых компонентов: отпуск финансовых ресурсов, зачисление финансовых средств, кроме того их поступление на счет и сохранность в банковском учреждении.

Чтобы труд кредитной организации был прибыльным для его учредителей, необходимо, в первую очередь, удовлетворить требования своей клиентской базы. Когда будет отлажен труд коллектива, тогда потребители будут полагаться на банк и доверять ему в пользование свои деньги.

Разумеется, что из кассовых операций соткана вся трудовая деятельность кредитной организации. Получая денежные средства от клиентов, кредитная организация повышает свой резерв и, тем самым, проводит активные операции, которые позволяют ей получать прибыль.

Для выдачи и приема денежных ресурсов, прочих ценностей в коммерческой организации основывается кассовый узел, включающий подразделения:

- приходную;
- расходную;
- приходно-расходную;
- каассу пересчета;
- вечернюю кассу и иное. [18, с. 74]

Возглавляет отдел кассовых операций - заведующий кассой (старший кассир), он напрямую возглавляет отдел и проверяет работу этого подразделения банка.

В любом банке формируется операционная касса это совокупность наличных денежных средств, которая находится в банке и применяется для выполнения кассовых операций. Эти операции по проведению налично-денежных расчетов реализовываются через кассовое подразделение на основе договора, заключаемого между клиентом и банком и за произведение которых кредитная организация взимает определенное вознаграждение.

Кассовые операции в кредитной организации реализовываются работником кассы на основании распоряжения ответственного исполнителя, нужно которое оформить определенными кассовыми документами. За проверкой легальности и верности оформления кассовых операций менеджер счета подписывает документы, фиксирует их в кассовых журналах, и передает кассиру.

Центральный Банк России определяет установленные правила ведения кассовых операций в банках России. Предусмотрены законодательством следующие «правила ведения кассовых операций в банках:

- общий порядок ведения кассовых операций (обязанности и ответственность работников кассы, требования к кассовым помещениям и иное);
- правила перевозки денежных средств;
- правила хранения денежных ресурсов;
- порядок определения платежеспособности денежных документов;
- порядок замены и уничтожения поврежденных денежных знаков» [20, с. 67].

С любым сотрудником кредитной организации заключается договор о индивидуальной материальной ответственности. Кассиры операционной кассы обязаны располагать образцами подписей руководства банка, бухгалтерского персонала и операционистов. В полномочия, которых входит подписание приходных и расходных кассовых документов; бухгалтер же обеспечивается образцами подписей кассиров.

В каждой кредитной организации на кассиров заводится личное дело, в котором есть заявление о приеме на работу, договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

Сегодня кассовые операции банков происходят в основной своей массе через платежные терминалы либо банкоматы. Где без помощи программиста, делают всю его работу. По завершении проведения каждой операции посредством платежного терминала либо банкомата, получателю услуги выдается квитанция, в которой отражено название кредитной организации, вид операции, сумма банковской операции, номер и время операции. С тем, чтобы приобрести пластиковую карту и проводить свои кассовые операции с помощью банкомата, потребителю надлежит заключить договор с банком. В договоре прописываются обязанности и права сторон.

Чтобы исполнить кассовые операции необходимы кассовые активы. К подобным активам причисляют наличные деньги банка (монеты, банкноты для отпуска денежных средств, предоставления займов и кредитов, размен денежных средств, уплаты текущих расходов банка и прочее.). Так же резерв наличных денег в Национальном Банке (резерв, установленный согласно с обязательствами банка по депозитам), счета корреспондентские в иных структурах банка (остатки денежных средств кредитной организации для взаимного оказания услуг) и прочее [23, с. 49].

Банковским структурам не следует забывать о том, что присутствие в необходимой величине кассовых активов является важнейшим условием функционирования банка. Отсутствие кассовых активов ведет к потере авторитетности банка, и соответственно к потере уже наработанных клиентов.

Все расчетные операции в кредитной организации осуществляются при обращении клиента физического либо юридического лица в банк для проведения той или иной операции. Для проведения каких-либо операций кредитной организации нужно базироваться на правовые нормы, положения или инструкции Банка России.

На основании Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Центробанк РФ разработал Положение № 383-П от 19 июня 2012 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств» [7]. Согласно Положению 383-П перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств;
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

В коммерческих банках ведутся лицевые счета клиентов. Лицевой счет представляет собой карточку (учетный регистр), в которой отражаются операции клиента. В нем содержится информация о номере счета, владельце счета, наименовании банка и его филиале, номере корреспондентского счета и банковском идентификационном коде банка (БИК).

Таким образом, денежные средства являются ключевым объектом учета и анализа в кредитной организации.

1.2. Порядок учета наличных денежных средств в кредитной организации

Кассовые операции банков являются операциями с наличными денежными средствами и приравненными к ним ценностями, такими как драгоценные металлы, платежные документы в зарубежной валюте и природные драгоценные камни. Операционной кассой кредитной организации и иными кассовыми структурами, которые представлены на рисунке 1, ведутся кассовые операции:

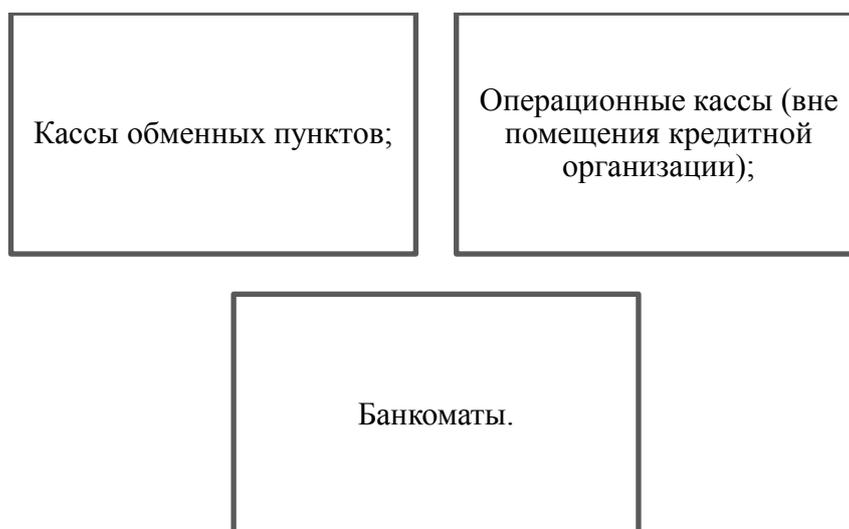


Рисунок 1 – Иные кассовые структуры

Кассовые операции могут осуществляться с применением следующих автоматических устройств:

- устройств, которые функционируют в автоматическом режиме и предназначены для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассового работника (далее - кассовый терминал);
- устройств, которые функционируют в автоматическом режиме и предназначены для приема сумок с наличными деньгами от клиентов (далее - автоматический сейф);
- устройств, которые функционируют в автоматическом режиме и предназначены для приема наличных денег от организаций (далее - автоматическое приемное устройство);
- банкоматов и иных автоматических устройств.

«Кредитная организация распорядительным документом должна установить сумму минимального остатка хранения наличных денег. Сумма минимального остатка хранения наличных денег устанавливается отдельно для кредитной организации, каждого ее ВСП, расположенного на подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация, открывшая ВСП».[8]

Кассовый узел формируют для выполнения операций с наличными денежными средствами и иными ценностями банка, а также для комплексного кассового обслуживания юридических и физических лиц. Он оснащен в соответствии с требованиями к устройству и технической укреплённости, созданными Центральным Банком (ЦБ) Российской Федерации (РФ). Состав кассового узла представлен на рисунке 2.

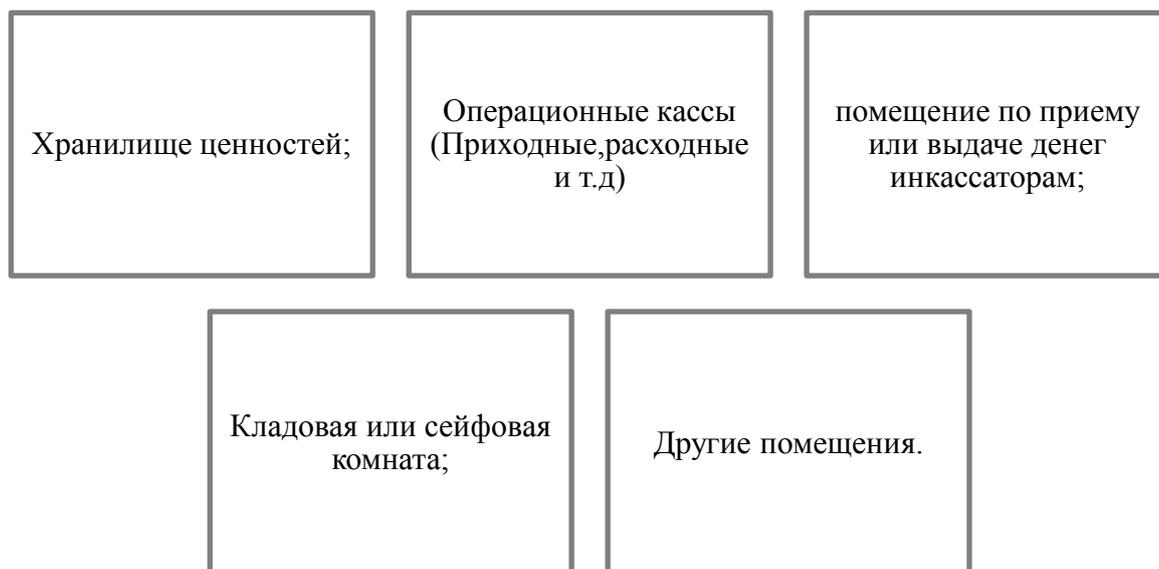


Рисунок 2 – Состав кассового узла

Для расширения кассового обслуживания граждан РФ кредитные организации могут открывать оборудованные операционные кассы вне кассового узла, которые помогут совершать операции по приему и выдаче вкладов (в рублях или зарубежной валюте), продаже и приобретению ценных бумаги, по приему платежей от физ. лиц, таких как коммунальные, а также банкоматы и иные платежно-расчетные терминалы. Банки, осуществляющие операции с наличной зарубежной денежной валютой, также открывают обменные пункты.

Руководители банка, главный бухгалтер и заведующий кассой держат под контролем своевременность оприходования средств, поступивших в кассы кредитной организации. Они организуют кассовое обслуживание

клиентов и несут ответственность в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами ЦБ РФ.

ЦБ РФ регламентирует порядок ведения кассовых операций кредитных организациях. Основной документ по организации кассовой работы — ««Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 29.01.2018 № 630-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 18.06.2018 № 51359)».[8]

Банк разрабатывает свое положение о кассовом подразделении и должностные инструкции кассовых работников непосредственно на базе данного документа.

Расчетно-кассовые центры ЦБ РФ, устанавливающие минимальный размер наличных денежных средств (остаток наличных средств в операционной кассе) для каждой кредитной организации, производят обслуживание кредитных организаций по операциям с денежными средствами.

Операции с наличными денежными средствами ведут инкассаторские и кассовые сотрудники кредитной организации. С ними заключают договор о полной материальной ответственности. Работники должны строго соблюдать порядок ведения кассовых операций. Операции по приему и выдаче наличных средств могут производиться лишь на основании приходного или расходного кассового документа.

Кассовые работники приходных и расходных касс снабжаются образцами подписей операционных работников, которые уполномочены подписывать приходные и расходные документы. Операционных работников, связанных с оформлением приходно-расходных кассовых документов, снабжают образцами подписей кассовых работников указанных касс.

Руководитель банка и главный бухгалтер заверяют образцы подписями и скрепляют их печатью кредитной организации. Операционные сотрудники имеют карточки с образцами подписей и оттисками печатей клиентов банка, от которых получают наличные денежные средства с собственных счетов.

«Операции по приему наличных денег от клиентов должны осуществляться кассовым работником на основании приходных кассовых документов»[9].

«Операции по выдаче наличных денег клиентам должны осуществляться кассовым работником на основании расходных кассовых документов: денежных чеков, расходных кассовых ордеров.»[9].

Счет первого порядка № 202 «Наличная валюта и платежные документы» предусмотрен для учета денежных средств. К счету 202 открыты счета второго порядка, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Содержание счетов второго порядка

Счет	Содержание
20202	«Касса кредитных организаций»;
20203	«Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»;
20208	«Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах»;
20209	«Денежные средства в пути»;
20210	«Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути»;

Все перечисленные счета активные, суммы денежных средств и платежных документов имеющиеся на счетах банка на конец отчетного периода показывает сальдо по дебету. Оборот по дебету означает поступление денежных о платежных документов средств в кассу банка; по кредиту, означает их списание.

1.3. Цель и задачи анализа движения наличных денежных средств кредитной организации

Основной целью анализа движения денежных средств является обеспечение денежного равновесия кредитной организации в ее функционировании и развитии посредством сбалансирования поступлений и расходования денежных средств, а также их синхронизации во времени.

Осуществление анализа движения денежных средств обусловлено следующими факторами:

- регулярным прогнозированием финансового положения и устойчивости функционирования кредитной организации;
- необходимостью своевременного исполнения обязательств перед кредиторами, клиентами, работниками, государственными налоговыми органами;
- повышением доверия в лице бизнес-партнеров;
- выбора финансовой и инвестиционной стратегии кредитной организации.

К основным задачам анализа движения денежных средств относятся:

- выявление наиболее выгодных направлений текущей, инвестиционной и финансовой деятельности кредитной организации;
- выявление возможности предприятия получить прирост денежных средств в процессе функционирования кредитной организации;
- прогнозирование способности организации отвечать по своим обязательствам в перспективе;
- оценке влияния изменений денежных потоков на финансовое состояние и результаты деятельности кредитной организации;
- оценка влияния принятой финансовой и инвестиционной политики на результаты деятельности кредитной организации;
- поиск новых направлений инвестирования денежных средств.

В практике используют прямой и косвенный метод анализа движения денежных средств. Прямой метод направлен на изучение данных в отчете о величине поступлений и расходования денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

«В ходе анализа прямым методом данные отчета о движении денежных средств дополняются анализом структуры притока и оттока денежных средств по видам деятельности. Кроме этого, исследование проводят горизонтальным, вертикальным и факторным анализом» [15].

Косвенный метод способствует преобразованию финансового результата (чистой прибыли) с помощью корректировок в сумму изменений денежных средств за отчетный период.

В процессе использования косвенного метода необходимо помнить, что чистые денежные потоки по инвестиционной и финансовой деятельности исчисляются только прямым методом.

Метод анализа денежных потоков предполагает экспресс-диагностику финансового состояния. Он позволяет рассчитать поток денежных средств в кредитной организации [18]. Методы финансового анализа и использования расчетных показателей помогают заранее прогнозировать способность активов превращаться в денежные средства как максимально ликвидную форму активов. Также с помощью финансового анализа можно оценить платежеспособность кредитной организации [24].

«Анализ движения денежных средств - это важный инструмент прогнозирования. Владея прогнозными данными поступлений и выплат по текущей деятельности, определяя денежный отток на долгосрочные инвестиции можно установить дефицит (избыток) денег, которым возможно управлять. Полученный результат диктует привлечение заемных ресурсов или, напротив, погашение ранее полученных кредитов» [24].

В результате проведения анализа денежных средств кредитной организации можно сформировать следующие выводы по следующим вопросам:

- в каком размере поступают денежные средства в кредитной организации и с каких источников;
- по каким направлениям происходит расходование денежных средств;
- может ли предприятие обеспечить превышение поступлений над платежами;
- способна ли кредитная организация исполнить текущие обязательства;
- какая причина разницы между величиной прибыли и свободными денежными средствами;
- способна ли кредитной организации реализовывать инвестиционную деятельность за счет собственных средств;
- что делать кредитной организации, чтобы сбалансировать денежные потоки и оттоки;
- какие денежные потоки и оттоки ожидаются в перспективе.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что анализ движения денежных средств кредитной организации способствует формированию обоснованных прогнозов на перспективу, проведению расчетов денежного потока в последующих периодах, принятию оперативных управленческих решений в текущем периоде, корректировке движения денежных потоков в организации на базе отклонений фактических показателей от плановых.

Правильно организованный учет денежных средств в организации способствует оперативному проведению анализа их движения, изыскания скрытых возможностей, а также выявлению финансовых рисков.

2. Организация бухгалтерского учета наличных денежных средств в ПАО «Сбербанк России»

2.1. Техничко-экономическая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России»

ПАО Сбербанк России является одним из крупнейших кредитных организаций в Российской Федерации.

Центральный аппарат занимается координацией работы филиалов, территориальными банками, формирует систему внутреннего контроля. Структурные подразделения делегируют свои обязанности в дивизионы (Сбербанк Корпорация, Сбербанк Цифровые платформы, Сбербанк Цифровой корпоративный блок и другие).

Управление контроля и учета банковских операций выполняет такие функции:

- консолидирует финансовую отчетность подразделений;
- контролирует процессы учета в подразделениях;
- формирует нормативы системы внутреннего контроля.

Сбербанк, основанный в 1841 г. сегодня является современным универсальным банком, удовлетворяющим потребности разных групп клиентов в широком спектре банковских услуг.

Учредитель и основной акционер Банка - Центральный банк Российской Федерации (Банк России), ему принадлежит 60,3 % голосующих акций и 57,6% в уставном капитале Банка.

Перечень предоставляемых услуг:

- кредитование физических и юридических лиц,
- вклады, инвестиции и ценные бумаги,
- банковские карты,
- наличная валюта и дорожные чеки,
- переводы,

- аренда сейфов,
- драгоценные металлы и монеты,
- онлайн-услуги и т.д.

Организационная структура отделения ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунок 3.



Рисунок 3 – Организационная структура ПАО «Сбербанк России»

Банк занимает наиболее крупную долю на рынке вкладов и является ключевым кредитором экономики страны.

Основные показатели ПАО «Сбербанк России» 2016-2018 гг. представлены в таблице 2. Источником информации явилась бухгалтерская

отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2017-2018 гг. (приложения А, Б, В, Г, Д, Е).

Таблица 2 - Основные показатели ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг.

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютный прирост, 2018/2016	Темп роста 2018/2016, %
1	2	3	4	5	6
Прибыль до налогообложения, млрд. руб.	647894	845885	1002271	354377	154,69
Чистая прибыль, млрд. руб.	498289	653565	782182	283893	156,97
Активы, млрд. руб.	21721078	23158919	26899829	5178751	123,84
Средства клиентов, млрд. руб.	16881988	17742620	20490078	3608090	121,37
Кредиты/Депозиты, %	92,92	93,31	94,15	1,23	101,32

За 3 года основные показатели банка изменились таким образом (табл. 3):

- прибыль до налогообложения возросла на 354377 млрд. руб. или 54,69%;
- чистая прибыль увеличилась на 56,97% или 283893 млрд. руб.;
- активы выросли на 23,84% или 5178751 млрд. руб.;
- средства клиентов увеличились на 36008090 млрд. руб. или на 21,37%;
- соотношение кредиты/депозиты в 2018 г. составило 94,15%.

За анализируемый период просроченная задолженность юридических лиц находилась в пределах 7,8% (декабрь 2017 г.) – 8,8% (март 2018 г.). Т.е. просроченная задолженность юридических лиц сохраняется на том же уровне за анализируемый период с незначительными отклонениями.

За 2018 г. доля неработающих кредитов в кредитном портфеле ПАО «Сбербанк России» уменьшилась на 0,7 пункта.

Отношение резерва под обесценивание кредитов к кредитному портфелю уменьшилось, т.е. резерв и кредитный портфель синхронно демонстрируют динамику.

ПАО «Сбербанк России» также планирует, что в 2019 г. достаточность его базового капитала (СЕТ1) будет на уровне выше 12,5% (на 2018 г. цель была выше 11,5%).

Другой важный показатель для ПАО «Сбербанк России» – это соотношение расходов к доходам: в следующем году оно должно быть на уровне 34–34,5% (ниже 35% для 2018 г.).

2.2. Порядок документирования операций с наличными денежными средствами

Бухгалтерский учет в банке ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ.

Установлена журнально-ордерная форма учета с использованием компьютерной технологии обработки учетной информации с помощью специализированных программ.

Бухгалтерский учет в ПАО Сбербанк России осуществляется с использованием иного, нежели для обычных нефинансовых предприятий, плана счетов. Положение о нем и о порядке его применения утверждено Положением Банка России № 579. Из этих документов понятно, что проводки в банках будут иными. Счета имеют три уровня: первый и второй уровни являются обязательными для всех кредитных учреждений, а третий уровень состоит из 20 знаков и является индивидуальным.

Счета в ПАО Сбербанк России отличаются от счетов учета нефинансовых предприятий: различная нумерация хозяйственных операций,

включая количество знаков. Большая часть счетов не совпадает и по наименованию. Еще одно отличие — отсутствие активно-пассивных счетов учета, их «заменяют» парные счета. Операции в ПАО Сбербанк России отражаются день в день, что значит полный запрет проводок за предыдущие дни. Формирование баланса возможно как за день, так и за любой иной промежуток времени.

Для отражения операций в банках применяется мемориально-ордерная система учета, а не привычная для обычных предприятий журнально-ордерная. Различается также учетно-операционная документация. Бухучет имущества, обязательств и хозяйственных операций для нефинансовых предприятий допускается вести в суммах, округленных до целых рублей, в коммерческих организациях — только полные суммы с копейками. НК РФ установлена возможность включения сумм входящего НДС в затраты, которые принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль, а не к вычету из бюджета (п. 5 ст. 170 НК РФ). Отчетность и порядок ее составления для банков также регулируется специальным актом — указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У.

В соответствии с Правилами и со ст. 19 Федерального закона N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» кредитные организации обязаны организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни.

Распоряжения клиентов о переводе денежных средств с их счетов могут передаваться в Банк с применением системы дистанционного банковского обслуживания класса «Банк-клиент». Эти документы должны содержать электронную подпись либо аналог собственноручной подписи клиента, а также иные признаки, подтверждающие, что распоряжение дано уполномоченными на это лицами.

Порядок приема информации по системам дистанционного банковского обслуживания класса «Банк-клиент», защиты, оформления, подтверждения определяет Департамент транзакционных банковских услуг.

Распоряжения о переводе в электронном виде подлежат хранению в электронном виде и выводятся на печать по требованию.

Порядок и форму распечатки распоряжений клиентов о переводе денежных средств, переданных в электронном виде, на бумажных носителях, а также последующий документооборот этих документов до их исполнения Банком или аннуляции без исполнения определяются отдельными операционными инструкциями и другими внутрибанковскими документами.

В процессе управления наличностью в отделении возникают затраты по транспортировке, приемке и обработке купюр, а также страхованию и хранению денежных сумм.

В то же время, запас наличных денег должен соответствовать потребностям клиентов и обеспечивать оптимальные уровни обслуживания.

Экземпляры документов, которые предназначены для хранения в качестве оправдательных по совершенным операциям, а также документы, являющиеся приложениями к выпискам по счетам клиентов и к документам по межбанковским расчетам, оформляются штампом Банка, а также подписями ответственных исполнителей и, при необходимости, контролеров, назначаемых в Банке отдельными распоряжениями, либо их аналогами.

Формирование и последующее хранение документов дня на бумажном носителе осуществляется сотрудниками Управления сопровождения розничных клиентских операций Департамента банковских операций, в отдельных случаях - работниками подразделений (филиалов), осуществляющих операции на основании этих документов. Архив документов, обрабатываемых в автоматическом режиме, формируется в электронном виде, как в Головном офисе, так и в филиалах с возможностью распечатки документов по требованию.

Программное обеспечение и сопровождение электронных архивов осуществляет Департамент информационных технологий. Срок хранения документов в архиве определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Хранение и использование форм строгой отчетности осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

При организации документооборота и составлении графика документооборота по каждому виду документов предусмотрен порядок:

- создания документа (количество экземпляров, ответственный за оформление и исполнение);
- проверки документа лицом, ответственным за контроль;
- срок представления;
- обработки документов исполнителем (срок исполнения);
- передачи документов в архив (исполнитель, срок передачи, регистрация).

Документооборот (создание, обработка и организация движения документов) каждого подразделения регламентируется соответствующими законодательными актами, нормативными документами надзорных органов и внутрибанковскими нормативными документами. Организация операционных процедур оформляется операционными и техническими инструкциями и другими внутрибанковскими порядками.

Контроль за соблюдением исполнения графика документооборота возложен на руководителей соответствующих подразделений.

Документы аналитического и синтетического учета формируются программным путем в автоматизированной системе BARS Report и выдаются на печать в соответствии с установленной по каждому отчету периодичностью. Список и формы отчетов, которые должны выводиться на печать, формируются на основании требований подразделений Банка в Департаменте информационных технологий.

Согласно организационной структуре ПАО «Сбербанк России» учетные функции распределяются среди подразделений, имеющих доступ к учетно-операционным системам, а именно теми, кто занят приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, производит обработку банковских операций, поддерживает программное

обеспечение, позволяющее в автоматическом порядке обрабатывать операции и отражать их на счетах бухгалтерского учета.

Принципы разделения обязанностей отражены во внутренних документах ПАО «Сбербанк России», включая положения о подразделениях и должностные инструкции сотрудников.

В части кассовых операций, Главный бухгалтер Банка осуществляет общий мониторинг ведения операций, контролирует корректность выстраивания бухгалтерских моделей, открытия лицевых счетов для данных видов операций. Ответственность за документооборот возложена на руководителя Управления кассовых операций.

Осуществление кассовых операций в ПАО «Сбербанк России» возложено на кассовых работников. С каждым из них заключается договор об индивидуальной материальной ответственности согласно законодательству Российской Федерации.

Должностные обязанности кассовых работников закреплены в должностных инструкциях.

На кассовых работников возложены обязанности по оформлению приходных ордеров, расходных ордеров, валютного кассового ордера, кассового журнала по приходу, журнала, справки.

Кассовым работникам запрещено:

- собственные деньги и иные ценности хранить совместно с деньгами и ценностями кредитной организации;
- сохранять на рабочем столе ранее принятые от клиентов наличные денежные средства и ценности;
- производить операции, при которых клиент, не внося наличных денег в кассу, предъявляет одновременно расходный кассовый документ и приходный кассовый документ;
- передоверять выполнение порученной работы с наличными деньгами и ценностями другим лицам;
- выполнять поручения клиентов по проведению операций с

наличными деньгами по их счетам, минуя бухгалтерских работников;

- выполнять поручения клиента по проведению кассовых операций с наличными деньгами в его отсутствии;

- оставлять при временном отсутствии на рабочем месте незакрытыми ящики столов, кассетницы, шкафы и сейфы;

- оставлять в течение рабочего дня открытыми хранилища ценностей, сейфы ВСП;

- выдавать клиентам наличные деньги и ценности, минуя окно операционной кассы или передаточное устройство блока помещений для совершения операций с ценностями;

- возвращать клиентам и самостоятельно производить уничтожение и гашение денежных знаков, вызывающих сомнение в их подлинности;

- убирать из поля зрения клиента принимаемые от него, выдаваемые ему наличные деньги, ценности и документы;

- выдавать клиентам наличные деньги и другие ценности без оформленного расходного ордера;

- одновременно совершать несколько кассовых операций;

- допускать в помещение для совершения операций с ценностями лиц, не участвующих в совершении операций с наличными деньгами и ценностями.

Все кассовые работники обязаны знать и строго соблюдать требования нормативных актов Банка России, Инструкции «О порядке совершения кассовых операций в ПАО «Сбербанк России».

К первичным документам по оформлению и учету кассовых операций относятся:

1. Приходные кассовые документы:

- от клиентов - юридических лиц - объявления на взнос наличными;

- от клиентов - физических лиц - приходные кассовые ордера.

2. Расходные кассовые документы:

- от клиентов - юридических лиц - денежные чеки;

- от клиентов - физических лиц - расходные кассовые ордера.

3. Кассовые журналы по приходу и расходу, которые служат для отражения кассовых операций в бухгалтерском учете.

4. Справки и другие документы.

5. Книги учета денежной наличности и других ценностей.

6. Книги учета принятых и выданных денег (ценностей).

Отметим, что документооборот по приходным кассовым операциям в ПАО «Сбербанк России» организован так, чтобы выдача организациям подтверждающих документов о приеме наличных денег и зачисление сумм на их счета производились только после фактического поступления наличных денег в кассу.

2.3. Бухгалтерский учет наличных денежных средств

ПАО «Сбербанк» совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монеты Банка России.

Для осуществления кассовых операций в кассе Банка необходима денежная наличность.

Подкрепление кассового работника в начале операционного дня наличными деньгами и ценностями производится заведующим кассой.

Заведующий кассой выдает кассовому работнику аванс наличных денег и ценностей с отражением их в книге и проставлением в ней собственноручной подписи кассового работника.

Кассовый работник принимает:

- пачки банкнот;
- отдельные корешки, банкноты Банка России – полистным пересчетом;
- мешки с монетой;
- полиэтиленовую упаковку с монетой;
- отдельные монеты Банка России – поштучным пересчетом;
- сумки с наличными деньгами.

После приема от заведующего кассой полученного аванса кассовый работник отражает его в своей книге.

Прием от инкассаторского работника доставленных сумок с наличными деньгами/ценностями осуществляет заведующий кассой по приходному ордеру.

После приема наличных денег/ценностей заведующий кассой и инкассаторский работник проставляют собственноручные подписи на первом и третьем экземплярах описей к сумке (оборотная сторона) и в приходных ордерах. Первый экземпляр описи к сумке помещается в шшив кассовых документов, третий экземпляр передается инкассаторским работникам.

После приема наличных денег/ценностей заведующий кассой выдает аванс наличных денег и ценностей кассовым работникам.

Пример. Ежедневно ПАО «Сбербанк России» отражает операцию по подкреплению операционной кассы банка вне помещения банка за счет денежных средств, находящихся на корреспондентском счете в РКЦ, и отправлением наличных денег в операционную кассу вне помещения банка. Операция отражается банком следующими проводками (таблица 3).

Таблица 3 – Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит
Списание средств по денежному чеку с корреспондентского счета банка в РКЦ	20202	30102
Подкрепление операционной кассы банка вне помещения банка	20202	20202

При приеме наличных денег от клиента кассовый работник обязательно проводит контроль уровня радиоактивного излучения денежных знаков в соответствии с требованиями Инструкции № 131-И и Положения № И/24.

Банк принимает от клиента - юридического лица наличные денежные средства в валюте РФ, в соответствии с правилами, установленными банком, в любой операционной кассе банка по объявлениям на взнос наличными. Наличные денежные средства, принятые в кассу банка, зачисляются банком на счет текущим операционным днем.

Объявление на взнос наличными составляется бухгалтерским работником. После соответствующей проверки и оформления бухгалтерским работником клиенту выдается отрывной талон к объявлению на взнос наличными.

Объявление помещается в кассовые документы, ордер к объявлению на взнос наличными передаются бухгалтерскому работнику.

В подтверждение приема наличных денег кассовый работник выдает юридическому лицу квитанцию с проставлением на них оттиска штампа кассы.

Пример. Аксенова Галина Николаевна (руководитель ООО «РКК») 26.04.2017 г. обратилась в ПАО «Сбербанк России», чтобы внести выручку (поступления от продажи товаров) в размере 82000 руб. на расчетный счет ООО «РКК».

Бухгалтерский работник ПАО «Сбербанк России» сформировал объявление на взнос наличными, состоящее из объявления, квитанции и ордера.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы следующие проводки (таблица 4).

Таблица 4 – Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
---------------------	-------	--------	-------

Поступление выручки от клиента (юридического лица) для зачисления на расчетный счет	20202	40702	82000
---	-------	-------	-------

В этот же день Химова Людмила Никифоровна (главный бухгалтер ООО «ДНПЦ») внесла на расчетный счет предприятия 210000 руб. (поступления от реализации платных услуг (мед. услуги)) по объявлению на взнос наличными.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы аналогичные проводки.

По итогам кассового дня кассовый работник ПАО «Сбербанк России» сформировал кассовый журнал по приходу, анализ оборотов денежных средств по приходу и оборотно-сальдовую ведомость, в которых отразились данные операции по поступлению выручки от юридических лиц.

Совершение операций по приему наличных денег от клиентов – физических лиц для зачисления на их банковские счета, счета по вкладам осуществляется по приходным ордерам.

Первый экземпляр приходного ордера помещается в кассовые документы.

В подтверждение приема наличных денег кассовый работник выдает физическому лицу – второй экземпляр приходного ордера с проставлением на них оттиска штампа кассы.

Пример. 26.04.2018 г. в ПАО «Сбербанк России» обратился Григорьев Григорий Георгиевич, чтобы доложить на счет договора «Газпромбанк-Динамичный (181 день)» 50000 руб. Бухгалтерский работник ПАО «Сбербанк России» сформировал приходный кассовый ордер.

Учет депозитов физических лиц ведется на пассивном счете 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц». В разрезе этого счета ведутся балансовые счета второго порядка по срокам привлечения денежных средств:

- 42301 Депозиты до востребования;

- 42302 Депозиты на срок до 30 дней;
- 42303 Депозиты на срок от 31 до 90 дней;
- 42304 Депозиты на срок от 91 до 180 дней;
- 42305 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года;
- 42306 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет;
- 42307 Депозиты на срок свыше 3 лет.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы следующие проводки (таблица 5).

Таблица 5 – Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Пополнение банковского счета (181 день)	20202	42305	50000

В тот же день в ПАО «Сбербанк России» для довложения на счет договора «Газпромбанк-Рантье (181 день)» 400000 руб. обратился Другой Александр Петрович. Бухгалтерский работник ПАО «Сбербанк России» также сформировал приходный кассовый ордер.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы аналогичные проводки.

Продолжим пример. Также 26.04.2018 г. в ПАО «Сбербанк России» обратилась Смирнова Анна Николаевна, чтобы пополнить свой банковский счет на 1000 руб.

Бухгалтерский работник ПАО «Сбербанк России» сформировал приходный кассовый ордер.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы следующие проводки (таблица 6).

Таблица 6 – Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Пополнение банковского счета (карты)	20202	40817	1000

Если бы Смирнова Анна Николаевна была нерезидентом, то проводка

была бы следующей (таблица 7).

Таблица 7 – Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Пополнение банковского счета (карты) физическим лицом-нерезидентом	20202	40820	1000

Все операции по приему наличных денег от физических лиц, проведенные в течение рабочего дня, были отражены в кассовом журнале по приходу. Сумма оборотов за 26.04.2018 г. составила 451000 руб.

Также в этот день (26.04.2018 г.) в ПАО «Сбербанк России» обратился Русских Никита Иванович, чтобы доложить на счет договора «Газпромбанк-Перспективный (1 год и 1 день (Доллары США))» 10517 долларов. В случае, если операция по приему наличных денег от клиентов – физических лиц происходит в валюте, то она также оформляется приходным ордером.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы следующие проводки (таблица 8).

Таблица 8 - Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Пополнение банковского счета (1 год и 1 день (Доллары США))	20202 (840)	42306 (840)	10517

По итогам кассового дня (26.04.2018 г.) кассовый работник ПАО «Сбербанк России» также сформировал соответствующий кассовый журнал по приходу (код валюты 840 - доллары США).

Также кассовый работник может осуществлять операции приема (выдачи) наличных денег с использованием электронного терминала при предъявлении держателем банковской карты.

При совершении операций с использованием банковских карт кассовый работник формирует следующие документы:

- приходный ордер;

- отчет электронного терминала по общей сумме принятых наличных денег.

Все операции по приему наличных денег с использованием Электронного терминала, проведенные в течение рабочего дня, отражаются в кассовом журнале по приходу.

Среди кассовых операций по поступлению наличности в ПАО «Сбербанк России» выделяются денежные переводы.

Пример. В ПАО «Сбербанк России» обратился Клиент, чтобы осуществить денежный перевод в другой банк на сумму 10000 руб. Бухгалтерский работник ПАО «Сбербанк России» сформировал приходный кассовый ордер.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы следующие проводки (таблица 9).

Таблица 9 – Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Прием денежных средств для перевода в другие кредитные организации	20202	40911	10000
Перевод средств на счет получателя (в другом банке)	40911	30102	10000

Пример. В ПАО «Сбербанк России» обратился Клиент, чтобы осуществить денежный перевод по системе Контакт на сумму 1000 долларов.

Бухгалтерский работник ПАО «Сбербанк России» сформировал приходный кассовый ордер.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы следующие проводки (таблица 10).

Таблица 10 – Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Прием денежных средств для перевода	20202 (840)	40912 (840)	1000
Перевод средств без открытия банковского счета	40912	30102	1000

Также среди кассовых операций по поступлению наличности в ПАО «Сбербанк России» выделяются валютно-обменных операций.

В случае валютно-обменных операций кассовый работник формирует валютный кассовый ордер.

Пример. 26.04.2018 г. в ПАО «Сбербанк России» обратился Клиент, чтобы обменять рубли на доллары. Было принято от Клиента 171,15 руб., а выдано 3 доллара. Кассовый работник ПАО «Сбербанк России» сформировал валютный кассовый ордер.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы следующие проводки (таблица 11).

Таблица 11 – Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Валютно-обменные операции	20202 (810)	20202 (840)	171,15

В случае валютно-обменных операций кассовый работник по итогам дня формирует 2 отдельных кассовых журнала: по приходу и по расходу.

Операции по выдаче наличных денег осуществляются со счетов клиентов в пределах остатка средств на банковском счете, если иное не определено условиями договора.

Выдача наличных денег организациям осуществляется на основании денежного чека, оформленного организацией и подписанного представителем организации, уполномоченным получать наличные деньги. представитель организации предъявляет в кассу контрольную марку от денежного чека, полученную от бухгалтерского работника.

Денежный чек представляет собой распоряжение организации банку выдать указанную в нем сумму наличных денег с его расчетного счета. Чеки находятся в чековой книжке. Для получения чековой книжки заполняется заявление, которое подписывается руководителем организации и главным бухгалтером, заверяется печатью.

Пример. 26.04.2018 г. в ПАО «Сбербанк России» обратилась Давыденко Евгения Николаевна (руководитель ТРО «КК»), чтобы снять с расчетного счета организации 21400 руб. Для снятия денежной наличности Давыденко Е.Н. заполнила чек.

Порядок заполнения чека:

- чек заполняется от руки чернилами или шариковой ручкой;
- сумма пишется цифрами и прописью с начало строки, с большой буквы, пустое место прочеркивается;
- в строке «заплатите» указывается фамилия, имя, отчество кассира;
- на оборотной стороне чека указывается целевое назначение снятия денег с расчетного счета;
- указываются паспортные данные получателя, его подпись;
- подписи руководителя организации, главного бухгалтера и печать.

Одновременно с чеком заполняется корешок, который остается в чековой книжке. Выдача наличных денег клиентам – юридическим лицам осуществляется по расходным ордерам, составленным бухгалтерским работником, клиенту выдается отрывной талон к расходному ордеру для предъявления его кассовому работнику.

Денежный чек и первый экземпляр расходного ордера помещаются в шшив кассовых документов.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы следующие проводки (таблица 12).

Таблица 12 – Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Пополнение банковской карты с использованием электронного терминала	40703	20202	21400

В этот же день в ПАО «Сбербанк России» обратился Губин Андрей Никифорович (руководитель ТРОО «Владимир»), чтобы снять с расчетного счета организации 17000 руб. Для снятия денежной наличности Губин А.Н. Также заполнил чек.

Бухгалтерский работник ПАО «Сбербанк России» сформировал расходный кассовый ордер.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы аналогичные проводки.

По итогам кассового дня кассовый работник сформировал кассовый журнал по расходу и анализ оборотов клиентов.

Указанные обороты по расходу также нашли отражение в оборотно-сальдовой ведомости ПАО «Сбербанк России» за 26.04.2018 г.

Выдача наличных денежных средств физическим лицам производится на основании расходных ордеров, сформированным работником бухгалтерии. Клиент получает отрывной талон к расходному ордеру для предъявления его кассовому работнику.

В случае выполнения обязанностей бухгалтерского работника кассовым работником отрывной талон от расходного ордера не отделяется.

Первый экземпляр расходного ордера помещаются в сшив кассовых документов.

В подтверждение выдачи наличных денег со счета по вкладу по договору банковского вклада физическому лицу выдается кассовым работником второй экземпляр расходного ордера с проставленным на нем оттиском штампа кассы. Первый экземпляр расходного ордера помещается в сшив кассовых документов.

Пример. 26.04.2018г. в ПАО «Сбербанк России» обратился Ковалев Владимир Иванович, чтобы снять со счета до востребования 20000 руб. Бухгалтерский работник ПАО «Сбербанк России» сформировал расходный кассовый ордер.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы следующие проводки (таблица 13).

Таблица 13 – Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
---------------------	-------	--------	-------

Снятие со счета	43201	20202	20000
-----------------	-------	-------	-------

В тот же день в ПАО «Сбербанк России» для снятия денежной наличности со вклада на сумму 130000 руб. обратился Четвертый Александр Иванович. Бухгалтерский работник ПАО «Сбербанк России» также сформировал приходный кассовый ордер.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы следующие проводки (таблица 14).

Таблица 14 – Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
1. Снятие со счета	43205	20202	130000

В случае, если операция по выдаче наличных денег происходит в валюте, то она также оформляется расходным ордером.

Продолжим пример. Также 26.04.2017 г. в ПАО «Сбербанк России» обратилась Сухина Анна Петровна, чтобы снять со своего банковского счета (карты) сумму 6550 руб. Бухгалтерский работник ПАО «Сбербанк России» также сформировал расходный кассовый ордер.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы следующие проводки (таблица 15).

Таблица 15 – Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Снятие со счета (карты)	30232	20202	6550

Все операции по выдаче наличных денег физическим лицам, проведенные в течение рабочего дня, были отражены в кассовом журнале по расходу.

Также в этот день (26.04.2018 г.) в ПАО «Сбербанк России» обратилась Шишкова Елена Ивановна, чтобы снять со своего банковского счета (вклада до востребования) сумму 2970 долларов. Бухгалтерский

работник ПАО «Сбербанк России» также сформировал расходный кассовый ордер.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы следующие проводки (таблица 16).

Таблица 16 – Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Снятие со счета (Доллары США)	42301 (840)	20202 (840)	2970

По итогам кассового дня (26.04.2018 г.) кассовый работник ПАО «Сбербанк России» также сформировал соответствующий кассовый журнал по расходу (код валюты 840 - доллары США).

Среди кассовых операций по расходованию наличности в ПАО «Сбербанк России» выделяются денежные переводы.

Пример. В ПАО «Сбербанк России» обратился Клиент за получением денежного перевода из другого банка сумму 10000 руб. Бухгалтерский работник ПАО «Сбербанк России» сформировал расходный кассовый ордер.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы следующие проводки (таблица 17).

Таблица 17 – Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Поступление денежных средств, переведенных физическому лицу, клиенту ПАО «Сбербанк России»	30110	40905	10000
Выплата перевода	40905	20202	10000

Наличные деньги, предназначенные для перевозки в учреждения Банка России, выдаются заведующим кассой инкассаторским работникам по расходному ордеру пачками банкнот, мешками с монетой, кассетами с пачками банкнот.

Инкассаторские работники принимают:

- пачки банкнот по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков, правильности и целостности упаковки пачек банкнот, оттисков клише, наличия необходимых реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, оттисках клише;

- кассеты с пачками банкнот по ярлыкам к кассетам с пачками банкнот с проверкой правильности и целостности кассет и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к кассетам с пачками банкнот;

- мешки с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой правильности и целостности мешков с монетой и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к мешкам с монетой.

Обнаруженные в момент приема наличные деньги с дефектами их упаковки приему инкассаторским работником не подлежат.

Принятые наличные деньги вкладываются инкассаторским работником в сумку, которая закрывается таким образом, чтобы обеспечить ее сохранность при переноске и транспортировке. После приема наличных денег инкассаторский работник получает у заведующего кассой заполненный бланк объявления на взнос наличными и проставляет собственноручную подпись в расходном ордере.

Пример. 26.04.2018 г. инкассатор Банк ПАО «Сбербанк России» Иванов Иван Васильевич на основании описи вывез излишки денежных средств из кассы в размере 4500000 руб. Бухгалтерский работник ПАО «Сбербанк России» сформировал расходный кассовый ордер.

В учете ПАО «Сбербанк России» были сформированы следующие проводки (таблица 18).

Таблица 18 – Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Инкассация наличных денег из кассы	20209	20202	4500000

По итогам кассового дня кассовый работник сформировал

соответствующий кассовый журнал по расходу.

По окончании кассового дня кассовый работник подсчитывает остатки наличных денег и ценностей и на основании приходных ордеров, расходных ордеров, кассовый работник составляет справку. Далее кассовый работник сдает заведующему кассой имеющиеся у него наличные деньги и ценности, документы.

3. Анализ движения наличных денежных средств в ПАО «Сбербанк России» и разработка рекомендаций по повышению эффективности организации учета наличных денежных средств в ПАО «Сбербанк России»

3.1. Анализ движения наличных денежных средств в ПАО «Сбербанк России»

Деятельность кредитных организаций строго контролируется Центральным Банком Российской Федерации. Операции с денежной наличностью требуют тщательного контроля за учетом и соблюдением требований законодательства. Кроме этого особое внимание необходимо уделять регулярному анализу движения наличных денежных средств.

В таблице 19 проведем анализ динамики денежных средств ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг. Источник – отчет о движении денежных средств за 2017 г. и 2018 г. (приложения В, Е).

Таблица 19 – Анализ динамики денежных средств ПАО «Сбербанк России» по отчету о движении денежных средств за 2016-2018 гг.

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютное отклонение		
				2017 от 2016	2018 от 2017	2018 от 2016
1	2	3	4		7	8
1. Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности тыс. руб.	493448223	451813473	961780819	-41634750	509967346	468332596
1. Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности тыс. руб.	-162313973	-572978347	-539635775	-410664374	33342572	-377321802
3. Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности тыс. руб.	-44571753	-135356667	-269777801	-90784914	-134421134	-225206048

Продолжение таблицы 19

1	2	3	4	5	6	7
4. Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.	-68010714	-7903517	107092762	60107197	114996279	175103476
5. Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, тыс. руб., в т.ч.	218551783	-264425058	259460005	-482976841	523885063	40908222
5.1. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года, тыс. руб.	1556595024	1775146807	1510721749	218551783	-264425058	-45873275
5.2. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года, тыс. руб.	1775146807	1510721749	1770181754	-264425058	259460005	-4965053

Анализ показал, что чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности в 2017 г. по сравнению с 2016 г. снизились на 41634750 тыс. руб., а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличились на 509967346.

Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности в 2017 г. по сравнению с 2016 г. снизились на 410664374 тыс. руб., а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличились на 33342572 тыс. руб.

Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности в динамике снижается: в 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 90784914 тыс. руб., а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 134421134 тыс. руб.

Анализ денежных средств ПАО «Сбербанк России» по данным бухгалтерского баланса за 2016-2018 гг. представлен в таблице 20.

Таблица 20 – Анализ денежных средств ПАО «Сбербанк России» по данным

бухгалтерского баланса за 2016-2018 гг.

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютное отклонение		
				2017 от 2016	2018 от 2017	2018 от 2016
1	2	3	4		7	8
Денежные средства, тыс. руб.	614848983	621718630	688903726	6869647	67185096	74054743
Активы тыс. руб.	21721078483	23158919939	26899929915	1437841456	3741009976	5178851432

По данным бухгалтерского баланса денежные средства в 2017 г. по сравнению с 2016 г. увеличились на 6869647 тыс. руб., а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. их рост составил на 67185096 тыс. руб.

В свою очередь активы баланса в динамике стремительно растут в 2018 г. они составили 26899929915 тыс. руб. против показателя 21721078483 тыс. руб. за 2016 г., что является положительной динамикой.

В таблице 21 проведем анализ удельного веса денежных средств в активах баланса ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг.

Таблица 21 – Анализ удельного веса денежных средств в активах баланса ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг.

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютное отклонение		
				2017 от 2016	2018 от 2017	2018 от 2016
1	2	3	4		7	8
Денежные средства, %	2,83	2,68	2,56	-0,15	-0,12	-0,27
Активы %	100	100	100	-	-	-

Из расчетов видно, что денежные средства в активе баланса занимали в 2016 г. 2,83%, в 2017 г. – 2,68%, а в 2018 г. – 2,56%. Таким образом, удельный вес денежных средств к 2018 г. незначительно снижается по сравнению с 2017 г. и 2016 г.

3.2. Разработка рекомендаций по повышению эффективности организации учета наличных денежных средств в ПАО «Сбербанк России»

Трудно найти региональный филиал какого-либо банка, где бы не жаловались на большое количество разнообразных отчетов, которые требует представлять головная организация. И, как правило, эти жалобы соответствуют действительности — все-таки кредитная организация должна разумно подходить к вопросам внутренней отчетности во избежание смещения акцентов в работе подразделения с бизнес-операций на составление планов, отчетов, планов по составлению отчетов, отчетов по составлению планов и т.д.

Классифицировать внутреннюю отчетность по кассе проще всего по двум параметрам — конечному потребителю и периодичности. Конечным потребителем может быть либо само подразделение-контролер, либо другие заинтересованные подразделения банка (либо контрагенты банка, например страховщики). На практике имели место ситуации, когда информация, собираемая изначально для целей других подразделений банка, с успехом использовалась для оценки и анализа работы кассового подразделения, подготовившего тот или иной отчет. Вторая классификация также простая — отчетность может быть периодической, по запросу или в случае возникновения какого-либо события. Дабы не усложнять процесс восприятия, а также учитывая, что «точка входа» для внутренней отчетности по кассе в головном банке должна быть единой (неправильно, если касса шлет отчеты в отдел управления рисками, финансового мониторинга, ОПЕРУ и т.д.), приведем эти две классификации к общему знаменателю.

Подробный перечень всевозможных видов внутренней отчетности по кассе достаточно обширен и заслуживает отдельного описания, а мы далее рассмотрим три варианта внутренней отчетности по кассе, использование которых позволяет получить определенную картину работы кассовых подразделений банка без выезда на место.

Рассмотрим пример, в небольшой операционной кассе вне кассового узла филиала работают два сотрудника. Предполагается их недостаточная загрузка, поскольку количество операций, совершаемых в данной кассе, может быть выполнено одним работником. Однако касса расположена в проходном месте, функционирует в продленном режиме 6 дней в неделю с 9:00 до 21:00, кассиры работают по сменному графику. Руководителю филиала направляется информация для принятия решения: нагрузка на кассу недостаточна, при переходе на пятидневный режим работы с имеющейся нагрузкой справится один кассовый работник. Руководитель филиала (как бизнес-единицы), показателем работы которого является прежде всего финансовый результат, взвешивает возможные выгоды от сокращения затрат на персонал и возможные потери от снижения доходности кассы вследствие сокращения режима ее работы и принимает решение.

Или молодой и амбициозный руководитель дополнительного офиса очень хочет увеличить его финансовый результат. Он находит в нормативных актах Банка России операцию, которой в данном офисе нет, технология которой ясна и на первый взгляд не требует каких-либо вложений или доработок программного обеспечения, — прием наличной иностранной валюты для отправки на инкассо. Инициировав подготовку и подписание приказа по филиалу о новом перечне операций, он отчитывается перед руководством, что в его подразделении внедрена новая услуга. Проходит время, касса принимает от клиентов какое-то количество поврежденной валюты — теперь ее нужно отправлять в банк-эмитент. Выясняется, что стоимость перевозки валюты в главную кассу банка в комплексе со стоимостью отправки ее в инкассирующий банк, как минимум, примерно

равна размеру комиссионного вознаграждения банка, взимаемого с клиента. Затягивая процесс и накапливая в кассе большое количество поврежденной валюты, филиал получает репутационные риски, связанные с негативной реакцией клиентов на нарушение сроков обмена денег. Как результат филиал несет указанные выше риски, либо работает в ноль, либо прекращает оказание данной услуги (возможно, уже при другом начальнике дополнительного офиса).

Перейдем к следующему примеру.

Имеет место недостача в кассе денежной наличности, выявленная при ревизии на конец операционного дня. Быстро выяснить причину не удастся, следовательно, необходимо отразить недостачу по учету и закрывать хранилище. Но пока искали причину недостачи, рабочий день закончился и в кассе остались только ревизионная комиссия и ответственные за сохранность ценностей. Поскольку работники бухгалтерии ушли домой, отразить недостачу по учету либо некому, либо кассир-операционист не знает номера лицевого счета данного отделения, предназначенного для отражения на нем сумм недостач до проведения расследований, либо — если такие счета открываются в разрезе каждой недостачи — не имеет соответствующих прав на открытие такого счета. В нетиповых ситуациях, подобных описанной, координирующая роль функционального руководителя (в т.ч. числе и в его нерабочее время) позволяет разрешать проблемы в минимальные сроки.

Основными составляющими физического контроля сохранности денежной наличности и других ценностей являются ревизия ценностей и контрольные мероприятия при открытии/закрытии хранилища ценностей (сейфовых комнат, иных средств хранения ценностей во внерабочее время).

В соответствии с требованиями Положения № 318-П ревизия проводится не реже одного раза в год, при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, а также по требованию руководителя или членов рабочей группы учреждения Банка России, осуществляющих проверку деятельности кредитной организации. В

кредитной организации проводятся: плановые ревизии и внеплановые ревизии.

При выездной проверке методика работы проверяющего, безусловно, зависит и от конкретной цели проверки.

Вопросы, подлежащие проверке, можно объединить в несколько групп:

— проверка организационных вопросов — наличие и актуальность положения об отделе кассовых операций, должностных инструкций кассовых работников (в т.ч. их соответствие типовым формам), договоров с кассовыми работниками о материальной ответственности, наличие и актуальность правоустанавливающих и информационно-справочных документов и материалов, соответствующей номенклатуры дел, касающейся организации и ведения кассовой работы, и т.п.;

— проверка правильности постановки кассовой работы в кассовых подразделениях и соблюдения кассовыми работниками правил совершения операций с денежной наличностью и другими ценностями на отдельных участках работы: в хранилище, операционной кассе, послеоперационной кассе, вечерней кассе, кассе пересчета, кассе внутреннего структурного подразделения, при обслуживании банкоматов и других программно-технических комплексов, подразделениях инкассации (при условии их наличия в структуре подразделения), включающая в себя проверку правомерности и правильности совершения кассовых операций, визуальный контроль за работой кассовых работников и других сотрудников кассового подразделения на отдельных участках, документальную проверку правильности оформления и формирования первичных и отчетных документов, ведения учетных книг и журналов;

— проверка обеспечения сохранности денежной наличности, ценностей и документов, включающая проверку соблюдения порядка и сроков проведения ревизий в подразделениях, порядка и условий хранения и передачи денег, ценностей, документов, ключей, печатей, штампов и пломбиров на рабочих местах кассовых работников в течение рабочего дня и

по его окончании, а также приема-передачи ценностей от инкассаторов, ведения соответствующих учетных форм и журналов;

— проверка организации работы по обеспечению кассового подразделения специализированной банковской техникой и оборудованием, включающая в себя проверку наличия и достаточности технических и вспомогательных средств и оборудования для приема, пересчета, проверки денежных знаков на подлинность и платежеспособность, а также вопросов проведения своевременного и бесперебойного технического обслуживания и перенастройки приборов и оборудования в соответствии с изменениями в налично-денежном обороте и с учетом появления в обороте новых модификаций поддельных денежных знаков.

В рамках организации материального контроля за сохранностью ценностей при выездной проверке по указанию проверяющих в их присутствии может быть проведена внеплановая ревизия ценностей в подразделении — в целях подтверждения остатков денежной наличности и других ценностей и контроля правильности соблюдения сотрудниками подразделения процедуры проведения ревизии ценностей. Результаты ревизии (акт) целесообразно приобщать к остальным материалам проверки, а недостатки (при их наличии), выявленные при организации ревизионной работы, что называется «вживую», отражать в документе по результатам проверки.

Проведению проверки должно предшествовать ознакомление проверяющих с материалами предыдущих проверок данного кассового подразделения профильным подразделением головного банка, службой внутреннего аудита, территориальными учреждениями Банка России, а также с принятыми по их результатам мерами и отчетами об устранении выявленных недостатков.

Для банка ПАО «Сбербанк России» можно предложить следующие направления совершенствования проведения кассовых операций.

1. Минимизация остатков денежных средств в кассе организации. Включение этого направления в мероприятия по улучшению кассовых операций связано с тем, что кассовые резервы есть фактическая иммобилизация ресурсов банка. Эффективность кредитных операций в полтора раза выше, чем эффективность от расчетных операций по кассе. Поэтому, нужно уменьшить остаток по кассе (с учетом соблюдения нормативов), что позволит увеличить процентные доходы.

2. Организация системы безналичных платежей через пластиковые карты. Данный метод позволит как разгрузить кассу банка, и снизит отток ресурсов из банка.

3. Распространение системы снятия средств по корпоративным картам. В целях уменьшения объёмов работы кассы с денежной наличностью, также понижения затрат, предлагается изучить вопрос внедрения системы выдачи наличных средств организациям и индивидуальным предпринимателям через корпоративные пластиковые карты. Это предложение направлено на уменьшение объёмов ручной работы персонала банка, операционного отдела, и на повышение качества услуг, которые предоставляются банком для своих клиентов. Достоинством этого подхода будет то, что для снятия средств клиенты могут без помощи кого-либо перечислять деньги на картсчет, указывая нужные реквизиты. Снятие будет происходить в любой момент, удобный для самого клиента, кроме того, снятие может производиться, даже в чужом банкомате в другом городе, с учетом комиссии.

4. Распространение услуги самоинкассации для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, предполагающей возможность внесения наличных денежных средств через банкоматы на расчетный счет.

Предложенные рекомендации позволят оптимизировать операции с наличными денежными средствами.

Заключение

Деньги сегодня представляются неотделимым атрибутом жизнедеятельности любой хозяйственной деятельности. А значит сделки, которые, взаимосвязаны с поставками ценностей товарно-материальных, и предоставлением разного рода услуг, оканчиваются расчетами при помощи денег. Подобные расчеты осуществляться могут как в безналичной форме, так и с помощью наличных денежных средств.

Денежные средства подразделяются на наличные и безналичные.

В кредитных организациях учет наличных денежных средств рассматривается с позиции кассовых операций.

Центральный Банк России определяет установленные правила ведения кассовых операций в банках России. Операционной кассой кредитной организации и иными кассовыми структурами ведутся кассовые операции.

Основной целью анализа движения денежных средств является обеспечение денежного равновесия кредитной организации в ее функционировании и развитии посредством сбалансирования поступлений и расходования денежных средств, а также их синхронизации во времени.

Осуществление анализа движения денежных средств обусловлено следующими факторами:

- регулярным прогнозированием финансового положения и устойчивости функционирования кредитной организации;
- необходимостью своевременного исполнения обязательств перед кредиторами, клиентами, работниками, государственными налоговыми органами;
- повышением доверия в лице бизнес-партнеров;
- выбора финансовой и инвестиционной стратегии кредитной организации.

ПАО Сбербанк России является одним из крупнейших кредитных организаций в Российской Федерации.

За 3 года основные показатели банка изменились таким образом:

- прибыль до налогообложения возросла на 354377 млрд. руб. или 54,69%;
- чистая прибыль увеличилась на 56,97% или 283893 млрд. руб.;
- активы выросли на 23,84% или 5178751 млрд. руб.;
- средства клиентов увеличились на 36008090 млрд. руб. или на 21,37%;
- соотношение кредиты/депозиты в 2018 г. составило 94,15%.

За анализируемый период просроченная задолженность юридических лиц находилась в пределах 7,8% (декабрь 2017 г.) – 8,8% (март 2018 г.). Т.е. просроченная задолженность юридических лиц сохраняется на том же уровне за анализируемый период с незначительными отклонениями.

За 2018 г. доля неработающих кредитов в кредитном портфеле ПАО «Сбербанк России» уменьшилась на 0,7 пункта.

Согласно организационной структуре ПАО «Сбербанк России» учетные функции распределяются среди подразделений, имеющих доступ к учетно-операционным системам.

ПАО «Сбербанк» совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России.

Анализ показал, что чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности в 2017 г. по сравнению с 2016 г. снизились на 41634750 тыс. руб., а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличились на 509967346.

Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности в 2017 г. по сравнению с 2016 г. снизились на 410664374 тыс. руб., а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличились на 33342572 тыс. руб.

Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности в динамике снижается: в 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 90784914 тыс. руб., а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 134421134 тыс. руб.

По данным бухгалтерского баланса денежные средства в 2017 г. по сравнению с 2016 г. увеличились на 6869647 тыс. руб., а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. их рост составил на 67185096 тыс. руб.

В свою очередь активы баланса в динамике стремительно растут в 2018 г. они составили 26899929915 тыс. руб. против показателя 21721078483 тыс. руб. за 2016 г., что является положительной динамикой.

Денежные средства в активе баланса занимали в 2016 г. 2,83%, в 2017 г. – 2,68%, а в 2018 г. – 2,56%. Таким образом, удельный вес денежных средств к 2018 г. незначительно снижается по сравнению с 2017 г. и 2016 г.

Для банка ПАО «Сбербанк России» предложены следующие направления совершенствования проведения кассовых операций:

- минимизация остатков денежных средств в кассе организации;
- организация системы безналичных платежей через пластиковые карты;
- распространение системы снятия средств по корпоративным картам;
- распространение услуги самоинкассации для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, предполагающей возможность внесения наличных денежных средств через банкоматы на расчетный счет.

Таким образом, основная цель бакалаврской работы достигнута, задачи решены.

Список используемой литературы

1. Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. От 03.08.2018) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2018)
3. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. От 29.07.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2018).
4. Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П) (ред. от 15.02.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 № 46021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2018)
5. Инструкция ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»
6. Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
7. Инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И »Об обязательных нормативах банков»
8. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ
9. Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»;
10. Положение о платежной системе Банка России» (утв. Банком России 29.06.2012 № 384-П) (ред. от 17.11.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.07.2017)

11. Банк В.Р., Семенов С.К. Организация и бухгалтерский учет банковских операций: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2015. 352 с.
12. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – 235 с.
13. Бекирова Н.И. Специфика формирования учетной политики коммерческого банка // Учетно-Аналитическое обеспечение стратегии устойчивого развития предприятия: материалы Всекрымской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. Крымский инженерно-педагогический университет. 2016. С. 54-57.
14. Белоглазова, Г.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Г.Н. Белоглазова, В.Э. Кроливецкая. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 479 с.
15. Букирь М. Я. Кредитная работа в банке : методология и учет : [учеб. пособие] / М. Я. Букирь. - Москва : ЦИПСИР, 2018. – 256 с.
16. Букирь, М.Я. Облигации: бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы / М.Я. Букирь.. - М.: КноРус, ЦИПСИР, 2018. - 280 с.
17. Бурлуцкая, Т.П. Бухгалтерский учет для начинающих (теория и практика) / Т.П. Бурлуцкая. - Вологда: Инфра-Инженерия, 2016. - 208 с.
18. Бурмистрова, Л.М. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. - М.: Форум, 2017. - 304 с.
19. Воробьева И.П. Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках / по ред. А.А. Земцова. – Томск : Издательский Дом ТГУ, 2014. – 182с.
20. Гвелесиани, Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках: Учебное пособие / Т.В. Гвелесиани. - М.: ИД ГУ ВШЭ, 2016. - 392 с.
21. Димитренко Н.В. Бухгалтерский учет в банках. Владивосток: ТИДОТ ДВГУ, 2014. 132 с.
22. Дьяченко, В.В. Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты / В.В. Дьяченко, Л.Г. Дьяченко и др. - М.: КноРус, 2018. - 232 с.

23. Ерофеева, В.А. Бухгалтерский учет: краткий курс лекций / В.А. Ерофеева, О.В. Тимофеева. - М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2015. - 137 с.
24. Зарова, Е.В. Бухгалтерский финансовый учет: учебно-метод. пособие / Е.В. Зарова. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 224 с.
25. Захарьин, В.Р. Облигации. Бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы / В.Р. Захарьин. - М.: КноРус, 2018. - 280 с
26. Золотова Е. А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Е. А. Золотова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Финансы и статистика, 2017. – 523 с.
27. Клаас, Я. А. Идентификация факторов риска банкротства кредитных организаций и их моделирование / Я.А. Клаас // Финансы и кредит. – 2018. – Т. 24, № 1. – С. 19 -32.
28. Кобелева, И. В. Финансовая устойчивость теоретические аспекты определения категории / И.В. Кобелева // Научный вестник волгоградского филиала РАНХИГС. Серия экономика. - 2015. - № 2. - С. 71-75.
29. Николаева, Т.П. Финансы банков / Т.П. Николаева. - М.: Издательский центр ЕАОИ. – 2016. – 207 с.
30. Панова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г.С. Панова. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 400 с.
31. Пономарева, М.А. Финансовая устойчивость российских банков / М.А. Пономарева // Вестник РАЕН. – 2016. – № 4. – С. 40-45.
32. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дашков и К°, 2017. – 156 с.
33. Чернышева Е. Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях : учеб.-метод. комплекс / Е. Н. Чернышева. - Москва : Евразийский открытый институт, 2016. – 356 с.
34. Backer M.G. The bank currency risk management // The Risk Management, 2016, vol. 39,1 iss. 4, pp. 689–696.

35. Clifford K.K. Assessment of bank risks // Management Science, 2018, vol. 18, no. 17, pp. 1754–1765.
36. Covello V.T., Mumpower J. Risk Analysis and Risk Management: An Historical Perspective // Risk Analysis. – 1985. – Vol. 5. – № 2.
37. Flannagan A. G. The basics principles of risk management // The CPA Journal. - 2018. – Vol 1. – P. 214 - 220.
38. Kariya T., Ushiyama F., Pliska S.R. A Three-Factor Valuation Model of banking risk // Managerial Finance, 2016, vol. 37. pp. 1068–1087
39. www.sberbank.ru

Приложения

Приложение А

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
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средств 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	299 595 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 634	91 468 983
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, внесенные в платёжи для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерие 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	21 211 177
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		26 890 920 935	23 158 919 939
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средств кредитных организаций	5.10	989 893 489	864 300 133
16	Средства клиентов, не аннулированных 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		133 832 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	573 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 338 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери в операциях с резидентами офшорных зон		39 271 263	62 686 084
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средств акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 276	228 054 276
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, внесенных в платёжи для продажи, уменьшенная за отложенное налоговое обязательство (указанная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная за отложенное налоговое обязательство		34 547 803	39 933 862
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов задерживания		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 636 423
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
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Возвратные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 902 202
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. Гроф
(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
(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 Прибыли 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 осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		626 811 855	656 908 978
2.3	по выissuedным 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	6 163 622	-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

9

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

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

15 марта 2019,



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер n/n	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		1 121 307 231	958 936 174
1.1.1	проценты полученные		2 107 002 198	2 002 859 758
1.1.2	проценты уплаченные		-678 912 238	-752 704 327
1.1.3	комиссии полученные		509 749 669	417 427 950
1.1.4	комиссии уплаченные		-80 021 603	-58 485 582
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		18 197 765	36 910 534
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		20 857 270	38 971 908
1.1.8	прочие операционные доходы		61 024 909	47 583 089
1.1.9	операционные расходы		-612 605 902	-554 418 636
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-223 984 837	-219 208 520
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-159 526 412	-507 122 701
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-29 219 186	-3 944 613
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 530 467	-327 314
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 122 483 973	-1 583 902 568
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-162 203 675	-19 459 815
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-23 942 373	10 003 864
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		506 108 753	99 860 507
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не включенных кредитными организациями		1 759 549 941	1 023 027 045
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выгущенным долговым обязательствам		-43 240 686	-33 688 049
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-41 564 746	1 308 242
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		961 780 819	451 813 473
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1 989 871 512	-1 105 869 246
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1 502 545 516	810 338 883
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-120 782 799	-300 562 079
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		125 932 394	102 965 649
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-98 943 206	-102 552 755
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		11 651 669	11 198 410
2.7	Дивиденды полученные		29 832 163	11 502 791
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-539 635 775	-572 978 347

Продолжение приложения В

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8.6	-269 777 801	-135 356 667
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-269 777 801	-135 356 667
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		107 092 762	-7 903 517
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		259 460 005	-264 425 058
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 510 721 749	1 775 146 807
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 770 181 754	1 510 721 749

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

15. марта 2019.



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 0409006

Кварталы (Годом)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Кварталы (Годом)	
			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	91 468 983	141 343 233
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	17 466 113 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые в наличии для продажи	5.4	2 317 864 732	2 269 613 004
6.1	Иностранцы в дочерние и зависимые организации	5.5	664 464 539	491 905 608
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 961 164
8	Требования по текущему налогу на прибыль		372 664	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 364 982	8 076 804
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 302
13	Всего активов		23 158 919 939	21 721 078 485
ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 164 171	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 300 153	364 499 528
16	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	5.10	17 742 620 014	16 881 988 991
16.1	Выдачи (средства) физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям		11 777 377 023	10 937 347 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 673	107 386 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	578 341 051	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		11 241 468	5 371 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	17 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	270 017 975	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, против непокрытых потерь и операциям с резидентами офшорных зон		67 686 684	42 145 668
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 продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)		54 667 423	39 920 084
29	Переоценка основных средств, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		39 933 964	45 490 991
30	Переоценка обязательств (требований) по выгоде долгосрочных контрагентов		-12 982	0
31	Переоценка инструментов финансирования		0	0
32	Дивиденды средств безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Неразмещенная 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		3 259 147 732	2 828 920 885
ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Выпущенные обязательства кредитной организацией		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 341 462 264	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 840

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

14 марта 2018



Г.О. Гроф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 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 выданным долговым обязательствам		39 725 085	54 508 997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 301 788 411	1 201 558 992
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-119 132 217	-87 884 500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 926 467	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 182 656 194	1 113 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 395 172	-74 292 233
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 365 165	2 607 540
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 596	185 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 955 167	29 511 322
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-13 134 618	18 837 516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 237 651
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 (наклад) 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	232 379
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433

11

Продолжение приложения Д

Раздел 2. О совокупном доходе

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

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

.14 марта 2018.



(подпись)

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати

(подпись)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

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

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

Код формы 0409814

Квартальная (Голова)

Номер n/p	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		958 936 174	834 076 446
1.1.1	проценты полученные		2 002 859 758	2 054 306 337
1.1.2	проценты уплаченные		-752 704 327	-894 262 374
1.1.3	комиссии полученные		417 427 950	361 002 420
1.1.4	комиссии уплаченные		-58 485 582	-42 900 985
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		36 910 534	31 271 949
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		38 971 908	29 511 469
1.1.8	прочие операционные доходы		47 583 089	36 628 971
1.1.9	операционные расходы		-554 418 636	-520 576 862
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-219 208 520	-220 904 479
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-507 122 701	-340 628 223
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3 944 613	-36 350 709
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-327 314	8 281 561
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 583 902 568	-535 976 985
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-19 459 815	240 155 330
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		10 003 864	-187 828 927
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		99 860 507	-203 736 138
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 023 027 045	364 271 683
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам		-33 688 049	-29 557 352
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 308 242	40 113 314
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		451 813 473	493 448 223
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1 105 869 246	-1 175 883 791
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		810 338 883	1 166 836 409
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-300 562 079	-111 962 292
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		102 965 649	50 599 116
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-102 552 755	-110 935 497
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		11 198 410	5 275 370
2.7	Дивиденды полученные		11 502 791	13 756 712
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-572 978 347	-162 313 973
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8.6	-135 356 667	-44 571 753
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-135 356 667	-44 571 753

Продолжение приложения Е

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-7 903 517	-68 010 714
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-264 425 058	218 351 783
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 775 146 807	1 556 595 024
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 510 721 749	1 775 146 807

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

14. марта 2018.



(подпись)

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати

(подпись)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)