

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)

«Финансы и кредит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ ресурсной базы кредитной организации (на примере ПАО Сбербанк)»

Студент

Н.Р. Алиев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Я.С. Митрофанова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

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

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

(личная подпись)

«___» _____ 20___ г.

Тольятти 2019

Аннотация

Тема работы: «Анализ ресурсной базы кредитной организации (на примере ПАО Сбербанк)».

Бакалаврскую работу выполнил: Алиев Наиль Радикович.

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент, доцент Митрофанова Яна Сергеевна.

Цель исследования – анализ ресурсной базы кредитной организации на примере коммерческого банка ПАО Сбербанк.

Объектом исследования выступает – ПАО Сбербанк.

Предметом исследования является ресурсная база коммерческого банка.

Методы исследования – логический анализ, метод коэффициентов, метод сравнения, системный подход, синтез, аналитический метод и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате проведения исследования выявлено, что, используя предложенные рекомендации по увеличению эффективности формирования собственных и заемных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк, коммерческий банк сможет повысить уровень собственного капитала, уровень его достаточности, увеличит как привлеченные, так и собственные средства ресурсной базы, а также увеличит доходность депозитного портфеля и финансовый результат в целом.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её методы и рекомендации могут быть использованы сотрудниками анализируемой организации.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 41 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 59 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 8, рисунков – 15.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации	6
1.1 Экономическое содержание ресурсной базы коммерческого банка .	6
1.2 Структура и компоненты ресурсной базы коммерческого банка	10
1.3 Методы анализа ресурсной базы коммерческого банка	16
2 Анализ ресурсной базы кредитной организации на примере ПАО Сбербанк	23
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк	23
2.2 Анализ собственных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк	30
2.3 Анализ привлеченных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк	36
3 Направления увеличения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк	41
3.1Рекомендации по увеличению эффективности формирования собственных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк	41
3.2Рекомендации по увеличению эффективности формирования привлеченных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк	45
Заключение	51
Список используемой литературы	55
Приложения	60

_Тос9890698

Введение

В современных экономических условиях ведущая роль в мобилизации и перераспределении капитала, аккумуляции и размещении временно свободных денежных средств принадлежит коммерческим банкам. В связи с этим важным звеном банковской политики выступает политика формирования ресурсной базы банка, исторически являющаяся составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. При этом эффективное управление пассивами достигается реализацией детально проработанной и экономически обоснованной политикой привлечения средств, учитывающей особенности деятельности коммерческого банка, его клиентуру, выбранные приоритеты роста и улучшения показателей деятельности кредитной организации, социально-экономические условия рынка. Ресурсная база банков как внутренний фактор непосредственно влияет на рентабельность, ликвидность и платежеспособность кредитных организаций.

В то же время формирование ресурсной базы, как любой экономический процесс требует эффективного управления. В современной экономической литературе проблемы, касающиеся пассивов банка, рассматриваются достаточно редко. На практике, Российские банки так же отдают предпочтение совершенствованию управления активами, что не является рациональным. Несбалансированность структуры источников банковских ресурсов может являться причиной ухудшения показателей деятельности коммерческого банка и снижения имиджа на рынке денежных ресурсов. Во избежание вышесказанных негативных последствий необходимо оптимизировать структуру банковских ресурсов, что является основной целью управления пассивами коммерческого банка.

В связи с важностью и актуальностью темы целью исследования бакалаврской работы является анализ ресурсной базы кредитной организации на примере коммерческого банка ПАО Сбербанк.

Задачами бакалаврской работы являются:

- изучение теоретических основ анализа ресурсной базы коммерческого банка;
- анализ ресурсной базы коммерческого банка на примере ПАО Сбербанк;
- разработка направления повышения эффективности ресурсной базы коммерческого банка.

Объектом исследования выступает – ПАО Сбербанк. Предметом исследования ресурсная база коммерческого банка.

Бакалаврская работа подготовлена на основании следующих информационных источников: бухгалтерская отчетность ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., нормативно-правовые акты, публикации отечественных и зарубежных ученых, Интернет-ресурсы.

Методами данной бакалаврской работы являются такие методы как логический анализ, метод коэффициентов, метод сравнения, системный подход, синтез, аналитический метод и другие.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка литературы и приложения.

В первом разделе бакалаврской работы рассмотрены теоретические аспекты анализа ресурсной базы коммерческого банка, рассмотрен состав и компоненты ресурсной базы банка и значение в деятельности любого предприятия.

Во втором разделе проведен анализ ресурсной базы ПАО Сбербанк. Проанализированы собственные источники формирования ресурсной базы банка и привлеченные.

В третьем разделе работы сформулированы направления повышения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк.

Практическая и теоретическая значимость бакалаврской работы состоит в разработке практических рекомендаций по повышению эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк, которые

могут применяться как в анализируемом банке, так и в других коммерческих организациях.

1 Теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации

1.1 Экономическое содержание ресурсной базы коммерческого банка

На сегодняшний день остро стоит вопрос наличия в коммерческих банках ресурсов для полного обеспечения своей деятельности. В современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение, потому что коммерческий банк, выполняя свою посредническую функцию, для обеспечения необходимого уровня покрытия потребности в кредитных ресурсах в экономике должен иметь в своем распоряжении соответствующие свободные ресурсы. При этом с учетом того факта, что одной из главных задач коммерческого банка является получение прибыли, ресурсная база банка должна быть максимально оптимизирована и стремиться к минимальным расходам на привлечение и содержание.

В научной литературе существует несколько подходов к определению ресурсной базы банков.

Авторы А.С. Осипов, М.И. Соколов считают, что «ресурсы коммерческого банка (банковские ресурсы) – это совокупность средств, имеющих в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций» [19, с. 257].

При этом в отечественной литературе понятие «ресурсная база банков» отождествляется с понятием «банковские ресурсы», которое также имеет множество определений.

Ресурсная база коммерческого банка - совокупность денежных средств хозяйствующих субъектов и денежных доходов населения, которые мобилизуются банком на условиях возникновения отношений собственности и долговых обязательств для последующего размещения среди нуждающихся

в дополнительных ресурсах юридических и физических лиц для получения прибыли [36, с. 38].

Ресурсная база проявляется в пассиве баланса коммерческого банка. С помощью пассивных операций банки формирует свои ресурсы. Соответственно ресурсы коммерческих банков – это их собственные капиталы и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных операций, а также активно-пассивных операции и используемые для активных операций банков.

По мнению авторов Ж.М. Сейсенбаевой, Г.Е. Мауленкуловой «средства коммерческих банков – это их собственные капиталы и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных операций, а также активно-пассивных операции и используемые для активных операций банков. Управление банковскими ресурсами представляет собой деятельность, связанную с аккумуляцией денежных средств, определением размера и соответствующей структуры источников этих средств в тесной увязке с размещением» [28, с.49].

В практике финансового менеджмента банка для целей принятия управленческих решений используют для определения и оценки ресурсной базы понятие капитал. В узком смысле, в практике корпоративных финансов, термин капитала определяется как правая часть бухгалтерского баланса, т.е., как сумма собственных и заемных средств.

В приведенных определениях указаны основные признаки банковских ресурсов, которые состоят в следующем:

- 1) находятся в распоряжении банка;
- 2) формируются посредством пассивных операций;
- 3) обеспечивают проведение активных операций;
- 4) подразделяются на собственные и привлеченные.

Структура ресурсной базы является одним из объектов управления финансового менеджмента и ее значимость определяется следующими обстоятельствами.

Во-первых, ресурсная база оказывает непосредственное воздействие на эффективность осуществляемой производственно-коммерческой деятельности фирмы. Так, если в ресурсной базе значительную долю занимают долговые обязательства, велики издержки по обслуживанию взятых кредитов и выпущенных займов, то эффективность деятельности, при прочих равных условиях будет ниже.

Во-вторых, структура ресурсной базы влияет на так называемый, «коэффициент покрытия процентов», который в свою очередь, показывает степень риска инвестирования в данную корпорацию (в обратно пропорциональной зависимости) и таким образом, служит определенным ориентиром для потенциальных инвесторов.

В-третьих, путем изменения структуры ресурсной базы организация оказывает влияние на величину своей стоимости и стоимости капитала, а, следовательно, формирует «богатство» акционеров, повышает или понижает заинтересованность последних в процветании, деловом успехе фирмы.

Иными словами, структура ресурсной базы служит ориентиром для ее акционеров, поскольку от правильно выбранной структуры зависит их доход, «благополучие».

«Целью управления банковскими ресурсами является:

- не допускать наличия в банке средств, не приносящих дохода, кроме той их части, которая обеспечивает формирование обязательных резервов;
- изыскивать необходимые ресурсы для выполнения банковских обязательств перед клиентами и развития активных операций.
- управление ресурсами должно быть направлено на обеспечение получения банком прибыли за счет привлечения ресурсов, менее дорогих по сравнению с остальными» [30, с.49].

«По мнению Н.Э. Павленко, Е.А. Цымбал, привлечение финансовых ресурсов жизненно важно для деятельности коммерческих банков, при этом, оно характеризуется несколькими главными аспектами, а именно:

- способность банка привлекать депозиты и межбанковские кредиты, размещать собственные ценные бумаги служит главным критерием его признания со стороны различных субъектов финансового рынка;

- состояние ресурсной базы банка – основной критерий для оценки его стабильности и надежности, индикатор качества обслуживания клиентов, уровня банковского менеджмента и маркетинга;

- управление формированием ресурсной базы кредитных организаций призвано обеспечить оптимальный объем привлеченных ресурсов на длительные сроки с наименьшими затратами» [21, с.52].

Также необходимо отметить, что именно состояние ресурсной базы коммерческого банка показывает определенные его параметры функционирования и выражается в следующем:

- отражает оценку стабильности и надежности банка со стороны инвесторов, вкладчиков и других банков;

- является индикатором качества обслуживания банком клиентов (количество предоставляемых клиентам услуг, наличие филиальной сети, электронных банковских услуг, вежливость персонала и т.п.);

- характеризует ценовую политику банка, то есть умение руководства банка адекватно реагировать на изменение рыночных цен на банковские услуги и продукты [11, с.1895].

Каждый коммерческий банк осуществляет операции исключительно в пределах имеющейся у него ресурсной базы, на которую влияют различные факторы. Эти факторы оказывают различное влияние по степени и по силе. Некоторые факторы могут полностью повлиять на изменение структуры ресурсной базы коммерческого банка, тогда как другие практически не затрагивают деятельность коммерческого банка по формированию ресурсов. Также факторы, влияющие на формирование ресурсной базы коммерческого банка, могут быть макроэкономическими и не зависеть от деятельности конкретного коммерческого банка и микроэкономическими, отражающими

финансовую, экономическую и иную деятельность конкретного коммерческого банка [36, с. 38].

Ресурсы банков претерпевают существенные изменения в условиях нестабильной экономической ситуации, особенно в кризисные периоды и санкциями. В этих условиях определение путей наращивания коммерческими банками своих ресурсов для обеспечения развития экономики страны и ее регионов приобретает особую актуальность.

1.2 Структура и компоненты ресурсной базы коммерческого банка

Основными источниками формирования ресурсной базы банковского сектора являются:

- средства клиентов;
- фонды и прибыль кредитных организаций;
- кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от Банка России и других кредитных организаций;
- облигации; векселя и банковские акцепты;
- прочие пассивы [1, с.159].

Данные компоненты ресурсной базы можно разделить по источникам формирования на следующие виды, представленные на рисунке 1.

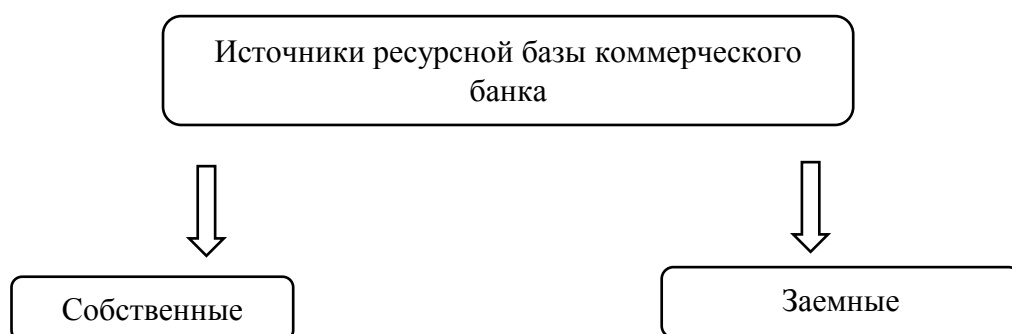


Рисунок 1 - Источники ресурсной базы коммерческого банка

Специфика коммерческой деятельности банка как одного из видов рекламы заключается в том, что подавляющая часть его ресурсов формируется не за счет собственных, но и привлеченных средств. Возможности коммерческих банков в привлечении средств регулируются

Банком России и определяются исходя из размеров собственных средств банка и его организационно-правовой формы.

Рассмотрим компоненты ресурсной базы коммерческого банка в зависимости от источника подробнее.

В российской банковской практике в состав собственных средств коммерческих банков входят уставный фонд, резервный фонд, другие фонды, созданные за счет прибыли банка, страховые резервы и нераспределенная прибыль в течение года.

Собственные средства коммерческого банка наглядно представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 - Собственные средства коммерческого банка

«Собственный капитал — общая стоимость средств, принадлежащих корпорации, ее владельцам на праве собственности и используемых для вложения в активы (выпущенный капитал, фонды, накопленная прибыль). Под собственным капиталом банка следует понимать создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения финансовой стабильности в работе, финансирования вероятных убытков и находящиеся в использовании банка в течение всего периода его функционирования» [16, с.15]. С точки зрения формирования собственного капитала банка, его можно разделить на основной (оплаченный акционерный капитал и объявленные открытые резервы) и дополнительный (эмиссионный доход от продажи акций по цене, выше номинальной и прирост стоимости имущества, возникающий в результате переоценки финансовых активов).

В зависимости от формы организации банка по-разному происходит формирование его уставного фонда.

Если банк создается как публичное акционерное общество, то уставный фонд формируется в сумме номинальной стоимости акций, размещаемых посредством подписки, или распределения всех акций между учредителями в соответствии с размером их долей в уставном фонде (если как непубличное акционерное общество).

Если банк создается как общество с ограниченной ответственностью, он имеет уставный фонд, разделенный на доли, размер которых определяется его учредительными документами.

Резервные фонды коммерческих банков предназначены для возмещения убытков от активных операций, служат источником выплаты процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности прибыли. Резервный фонд формируется путем ежегодных отчислений от прибыли. Его предельный размер определяется в Уставе банка от 25 до 100% уставного фонда. Когда максимальный размер сформированного резервного фонда достиг уровня, то должен быть передан в уставный фонд и его формирование начинается заново. Наряду с резервным фондом в коммерческих банках создаются специальные фонды (для производственного и социального развития самого банка) за счет отчислений от прибыли.

Страховые резервы. Они включают резервы под обесценение вложений в ценные бумаги. Назначение этих запасов, чтобы нивелировать негативные последствия в связи с фактическим снижением рыночной стоимости ценных бумаг, приобретенных банком. Формирование этих резервов носит обязательный характер и установлен Банком России [13, с.85].

Заемный капитал — привлекаемые для финансирования производственно-коммерческой деятельности средства. Выражают финансовые обязательства (долгосрочные, краткосрочные), подлежащие погашению в установленные сроки.

Привлеченный капитал коммерческого банка (вторая часть банковского капитала), в отличие от не банковских организаций представляет собой исключительно кредиторскую задолженность, возникающую в результате депозитных и эмиссионных операций. В его составе присутствуют средства:

- на депозитных счетах клиентов;
- полученные от выпуска и продажи собственных долговых обязательств банка;
- полученные в форме межбанковских кредитов;
- полученные от небанковских организаций.

Привлеченные средства коммерческого банка представлены на рисунке 3.

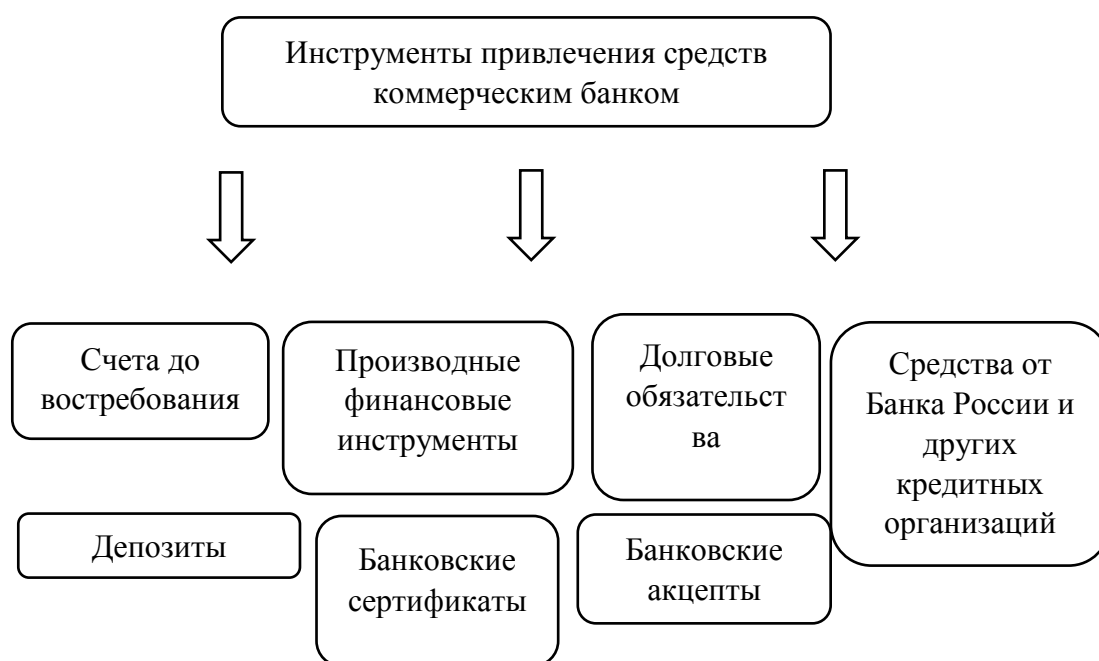


Рисунок 3 - Инструменты привлечения средств коммерческим банком

Привлеченные средства банков различны по составу. Рассмотрим данные инструменты привлечения средств подробнее в таблице 1.

Таблица 1 - Инструменты привлечения средств коммерческим банком

Инструмент привлечения	Характеристика
1	2
Вклад	Деньги (в наличной или безналичной форме в национальной или

(депозит)	иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях. Исходя из категории вкладчиков, различают: депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков) и вклады физических лиц.
Облигации	Выпуск облигаций для банка могут иметь место только при условии полной оплаты всех выпущенных этим банком (если банк является акционерным) или полной оплаты пайщикам своих долей в уставном фонде банка (если банк паевой).

Окончание таблицы 1

1	2
Еврооблигации	Данный финансовый инструмент привлекателен высоким уровнем доходности и надежности, гарантируемым условиями выпуска и размещения.
Вексель банка	Ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство векселедателя (банка) уплатить определенную сумму ремитенту в определенном месте в то время.
Сертификат банка	Письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении срока суммы депозита (вклада) и процентов по нему. Если срок получения депозита просрочен, то сертификат считается требовать документ и должен быть оплачен банком по первому требованию владельца.
Сертификаты	Сертификат банка - это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении срока суммы депозита (вклада) и процентов по нему. В зависимости от категории инвесторов можно классифицировать и по другим основаниям: <ul style="list-style-type: none"> — по методу выпуска: выпускается в разовом порядке и сериями; — по принадлежности: именными или на предъявителя; — по сроку погашения: срочные депозиты и депозиты до востребования.
Межбанковский кредит	В международной практике наиболее распространены кредиты сроком на 1, 3 и 6 месяцев срок от 1 дня до нескольких лет. Причиной привлечения кредитных ресурсов банком-заемщиком из других банков является удовлетворение потребности своих клиентов в заемных средствах, т. е. расширении своих кредитных вложений, и необходимость регулирования банковской ликвидности.
Производные инструменты	Основными производными инструментами привлечения средств коммерческим банком являются: <ul style="list-style-type: none"> — Варрант - сертификат, дающий держателю право купить ценную бумагу фиксированной цене в установленный срок. — Опцион - это договор, по которому его держатель получает право в течение определенного срока купить (продать) по установленной цене определенное количество акций у лица, которое продало опцион. — Фьючерсы — это ценные бумаги, купленные на бирже, предоставляя ее владельцу купить (продать) по фиксированной в момент заключения контракта цене с исполнением обязательства через определенный промежуток времени.

Банк России предоставляет коммерческим банкам следующие виды кредитов: ломбардный, овернайт, внутридневной кредит, РЕПО и вексельный кредит. Рассмотрим данные виды кредитов подробнее:

1. Ломбардные кредиты предоставляются на срок от 3 до 30 дней. В этом случае есть 2 способа:

— 1-й заключается в том, что банк может подать заявку на получение кредита в любой рабочий день по фиксированной процентной ставке ЦБ РФ. Заем оформляется в территориальном отделении Банка России;

— 2-й способ - по итогам аукциона, прошедшего в Москве. Способ проведения ломбардных кредитных аукционов может быть американским или голландским.

2. Кредит овернайт Банк России предоставляет банкам, когда остаток денег и сумма текущих поступлений не позволяют завершить все расчеты к концу операционного дня.

3. Внутридневные кредиты ЦБ РФ предоставляются в момент совершения платежной операции, когда у банка нет денег, т. е. кредитная сделка, совершенная через дебетовые сальдо корреспондентского счета банка в РКЦ.

4. Кредитная операция РЕПО - это быстрое удовлетворение потребностей по кредитам тех заемщиков, у которых имеются в собственности ценные бумаги.

5. Вексельные кредиты для коммерческих банков являются средством платежа. Как платежный документ вексель в течение срока оплаты используется вместо денег [13, с.86].

В следующем пункте рассмотрим методы анализа ресурсной базы коммерческого банка.

1.3 Методы анализа ресурсной базы коммерческого банка

Эффективность управления ресурсной базой коммерческого банка выражается в улучшении показателей финансовой устойчивости коммерческого банка и показателей обеспеченности коммерческого банка финансовыми ресурсами. «Управление процессами привлечения денежных ресурсов, обеспечивающее как минимизацию возможных издержек, так и достаточность имеющихся депозитов для финансирования кредитов, которые банк желает предоставлять клиентам, является важнейшей характеристикой качества его работы в целом» [21, с. 52]. Для эффективного управления ресурсной базой важное место имеет регулярный анализ ресурсной базы коммерческого банка.

Важным аспектом регулирования пассивных операций банков является наличие государственного надзора за деятельностью банков, а также осуществление Центральным Банком РФ денежно-кредитного регулирования. Именно поэтому анализ и управление пассивными операциями должно быть ориентировано на соблюдение требований и нормативов, установленных органами государственного надзора, а также адекватность пассивных операций коммерческого банка проводимой Центральным банком денежно-кредитной политике. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», выполнение обязательных резервных требований осуществляют все кредитные организации со дня получения лицензии на осуществление банковских операций. Нормативы обязательных резервов подразделяются на три категории:

- по обязательствам перед юридическими лицами;
- по обязательствам перед физическими лицами;
- по иным обязательствам кредитных организаций [25, с.37].

«Качество пассивов традиционно характеризуется стабильностью и устойчивостью ресурсной базы, стоимостью привлеченных средств, показателями изменений процентных ставок. Устойчивость ресурсной базы

зависит от структуры привлеченных средств, на основании которой определяется портфель активов как по степени риска, так и по срокам. Поддержание достаточного уровня капитала и есть одно из основных условий стабильности банковской системы. От размера собственного капитала, пассивов банка, качества и количества привлеченных средств во многом зависит размер кредитных ресурсов банка, в конечном счете, размер получаемой банком прибыли, его финансовая устойчивость и надежности.

Объем и структура всех привлеченных ресурсов влияют на уровень финансовой устойчивости банка:

- от объема привлеченных ресурсов зависит проведение активных операций, которые приносят доход, а также укрепляют позиции банка среди его конкурентов;
- стоимость привлеченных средств влияет на понесенные банком расходы, а также уровень прибыли;
- соответствие структуры привлеченных ресурсов структуре активов банка определяет ликвидность, т. е. способность банка отвечать по своим обязательствам перед клиентами.

Из значимости объема и качества привлеченных ресурсов вытекают следующие критерии их анализа:

- влияние ресурсной базы на ликвидность банка;
- роль структуры ресурсов в увеличении прибыли;
- значение ресурсной базы в укреплении позиции банка среди конкурентов» [9, с.4].

«По мировым стандартам доля собственного капитала должна составлять 10-20 %. Рекомендуемая структура привлеченных ресурсов: «доля средств на счетах до востребования – 30 %; «межбанковских кредитов – 20-40 %; «прочие привлеченные ресурсы – 30-50 %» [5, с.7].

При этом анализ ресурсной базы включает в себя оценку и исследование:

— состояния среды функционирования коммерческого банка (внешней среды);

— потенциала коммерческого банка (внутренней среды).

«Качество ресурсной базы банковского сектора также может оцениваться в нескольких аспектах:

I. Структурная оценка ресурсной базы:

1) соответствие доли собственного капитала в ресурсах мировым стандартам, размера капитала – требованиям национального регулятора, а также его достаточность для покрытия рисков;

2) структурная оценка привлеченных ресурсов, включая их депозитную часть.

II. Оценка сбалансированности развития депозитной базы и кредитования.

III. Оценка степени стабильности депозитных ресурсов» [5, с.8].

Структуру ресурсной базы можно проанализировать с помощью следующих показателей:

1. Структура капитала во многом зависит от стоимости ресурсной базы. На основе показателя WACC можно определить оптимальность имеющейся структуры капитала. При расчете данного показателя в качестве цены ресурсов используется:

— рентабельность активов для оценки собственного капитала;

— MIACR – для межбанковских кредитов;

— стоимость привлечения средств физических лиц, оценённая по средневзвешенной ставке вкладов;

— цена долговых ценных бумаг;

— стоимость привлечения средств юридических лиц, определяемая уровнем соответствующих расходов.

2. Анализ показателя рентабельности.

3. Для определения эффективности соотношения собственного и заемного капитала рассчитывается эффект финансового рычага (ЭФР).

Отрицательные значения ЭФР получаются за счет превышения средневзвешенной стоимости капитала над рентабельностью активов, а значительное превышение заемного капитала над собственным, характерное для банковской сферы, многократно увеличивает конечный итог [19, с.257].

Для анализа достижения целей банка в части формирования ресурсной базы используются различные показатели, которые целесообразно сгруппировать соответственно по трем основным направлениям:

- оценка эффективности формирования собственного и заемного капитала;
- оценка эффективности использования собственного и заемного капитала;
- оценка эффективности принимаемых управленческих решений.

Далее рассмотрим особенности анализа собственных и заемных компонентов ресурсной базы коммерческого банка.

Достаточность собственного капитала банка является следствием проявления его базовых функций:

- индикативной — основы формирования доверия со стороны клиентов, подрядчиков и кредиторов;
- защитной — средства компенсации в случае банкротства или ликвидации;
- оперативной — стартового капитала для начала финансовой деятельности;
- регулирующей — первоочередного критерия выполнения устанавливаемых регулятором экономических нормативов как необходимого условия функционирования любой компании.

Поэтому при определении требуемого объема собственного капитала необходимо принимать во внимание:

- «условия его достаточности, обусловленные этими функциями, а также необходимостью их реализации для обеспечения деятельности;

— основания и организации бизнеса — собственный капитал можно считать достаточным, если он покрывает все расходы, в соответствии с реализуемой стратегией банка, имеющего определенный запас, который позволяет покрывать в том числе и незапланированные расходы;

— компенсации текущих потерь, связанных с невозвратом размещенных в активах средств,

— капитал можно считать достаточным, если он способен покрывать все текущие потери;

— предоставления новых услуг, внедрения новых продуктов, технологий и программ, закупки необходимого оборудования — капитал является достаточным, если все предусмотренные и неожиданные расходы на указанные цели могут быть погашены за счет собственного капитала;

— утверждения у клиентов убеждений относительно устойчивости и надежности функционирования компании» [34, с.34].

Банковские организации в то же время должны внедрять системы для оценки достаточности экономического капитала по отношению к собственному профилю риска и всегда поддерживать соответствующий уровень капитала. Экономический капитал можно рассчитать по формуле:

$$\text{ЭК} = \text{Кпр} + \text{Кнепр} + \text{ФМ}, \quad (1)$$

— где: ЭК – экономический капитал;

— Кпр – капитал, способный покрыть предвиденные риски;

— Кнепр – капитал, способный покрыть непредвиденные риски;

— ФМ – форсмажорные риски банковского учреждения.

Управление и анализ ресурсной базы коммерческого банка представляет собой в сущности стратегию развития банка с учетом целевой направленности (обеспечение и поддержка достаточного размера/объема капитала, необходимого для выполнения обязательств и для стимулирования развития коммерческого банка).

При анализе и управлении ресурсной базы коммерческого банка выделяют три компонента, представленные в таблице 2.

Таблица 2 - Компоненты при анализе и управлении капиталом банка

Компоненты	Характеристика
Нормативно-правовой компонент	Определяет соответствие структуры ресурсной базы банка нормативным требованиям ЦБ и международным стандартам является главенствующим по важности компонентом, определяет стратегию развития коммерческого банка, его депозитную и кредитную политику.
Организационно-управленческий	Определяет структурные элементы, которые выполняют функции контроля исполнения внутренних регламентов, контроля рисков и т.д. Является тем инструментом, с помощью которого реализуются внутренние процедуры, по оценке достаточности капитала.
Финансово-экономический	Формирование ресурсной базы банка нормативным требованиям ЦБ и международным стандартам является коммерческого банка с учетом требований по его достаточности и ликвидности. Это компонент трансформации капитала банка для получения экономических выгод и обеспечения устойчивого развития банка.

«Главным инструментом нормативного регулирования банковской сферы является норматив достаточности капитала. Норматив достаточности в банковской сфере России предусматривает покрытие капиталом трех основных рисков: кредитного, операционного и рыночного. Именно принятие банками указанных рисков определяет значение норматива достаточности» [27, с.37].

Нормативы устанавливают граничный ориентир для соблюдения соотношения капитала банка с активами, скорректированными на кредитный, операционный и рыночный риски.

Оценка инструментов привлечения финансовых ресурсов позволяет коммерческому банку решить следующие задачи:

- привлечение и поиск дешевых и стабильных средств;
- привлечение денежных средств на продолжительный срок;
- оптимизирование состава портфеля финансовых ресурсов банка;
- мониторинг изменения данных по среднему сроку хранения привлеченных финансовых ресурсов, для расчета средних сроков кредитования коммерческим банком и соблюдения ликвидности баланса;
- оценка и оптимизирование структуры расходов коммерческого банка по составу: операционные расходы, расходы на содержание аппарата

управления, процентные расходы, амортизационные отчисления, арендная плата и др.;

- оценка возникающих депозитных рисков при досрочном изъятии клиентами денежных средств и созданных страховых резервов;
- оптимизация портфеля депозитов банка по таким факторам как: минимизация стоимости, минимизация финансовых рисков и максимизация сроков хранения [8, с.21].

Анализ депозитных средств происходит по следующим направлениям:

- общий анализ инструментов привлечения финансовых ресурсов банка;
- анализ привлеченных финансовых ресурсов и заемных средств;
- анализ депозитного портфеля банка по характеру операций;
- анализ депозитного портфеля по субъектам привлечения;
- анализ портфеля депозитов по основным видам депозитов (срочные депозиты и анализ депозитов до востребования);
- анализ портфеля депозитов банка по срокам привлечения;
- анализ стабильности депозитного портфеля банка;
- анализ депозитного портфеля банка в разрезе валют;
- анализ стоимости депозитного портфеля банка;
- анализ среднего размера суммы депозита разных категорий вкладчиков.

Далее проведем анализ ресурсной базы на примере коммерческого банка ПАО Сбербанк.

2 Анализ ресурсной базы кредитной организации на примере ПАО Сбербанк

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк является публичным акционерным обществом и коммерческим банком - крупнейшим игроком на российском рынке банковских услуг.

ПАО Сбербанк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. ПАО Сбербанк также имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария.

Основным видом деятельности ПАО Сбербанк являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают в себя:

- привлечение средств во вклады;
- предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран;
- предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций;
- конверсионные операции;
- торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и т.д.

ПАО Сбербанк обеспечивает для всех клиентов равный доступ к экосистеме сервисов и задает стандарты инклюзивного обслуживания для банковского сектора России.

Одной из целей новой Стратегии ПАО Сбербанк — 2020 является реализация инициатив, которые позволят банку конкурировать с глобальными технологическими компаниями в области формирования

лучшего клиентского опыта. Для этого банк активно запускает различные цифровые инициативы, вступает в стратегические альянсы, участвует в стартапах, тестирует новые для себя рыночные ниши. С целью сохранения долгосрочной конкурентоспособности ПАО Сбербанк активно расширяет предложение дополнительных, синергичных с финансовыми продуктами сервисов в таких сферах жизни, как покупки, дом, отдых, здоровье.

ПАО Сбербанк занял восьмое место в рейтинге работодателей России по итогам 2018 года, подготовленном компанией HeadHunter. В последний раз банк участвовал в данном рейтинге в 2012 году, заняв 23-е место.

На конец 2018 года фактическая численность сотрудников ПАО Сбербанк составила 293, 8 тыс. человек. 97% от общей численности сотрудников ПАО Сбербанк работают на условиях полной занятости, 98% — имеют постоянный трудовой договор. В ПАО Сбербанк 100% сотрудников охвачены коллективными договорами. В 2018 году ПАО Сбербанк принял 44,3 тыс. человек. Показатель текучести по ПАО Сбербанк составил 13,4%. Текучесть персонала находится в рамках средних показателей по банковскому сектору в мире.

Основными элементами системы корпоративного управления ПАО Сбербанк являются:

- общее собрание акционеров;
- двухуровневая система коллегиальных органов управления с прозрачным и эффективным разделением руководства между Наблюдательным советом (общее руководство деятельностью банка) и Правлением (коллегиальный исполнительный орган);
- независимый внешний аудит;
- ревизионная комиссия;
- многоуровневые системы внутреннего контроля (с подотчетностью Комитету Наблюдательного совета по аудиту) и управления рисками (с подотчетностью Комитету Наблюдательного совета по рискам);

— корпоративный секретарь.

Организационно-управленческая структура ПАО Сбербанк представлена на рисунке 4.



Рисунок 4 – Организационно-управленческая структура ПАО Сбербанк

Далее рассмотрим основные финансовые показатели ПАО Сбербанк, содержащиеся в бухгалтерском балансе банка за 2016-2018 гг.

Первоначально рассмотрим динамику и структуру активов ПАО Сбербанк за анализируемый период и представим результаты анализа в таблице 3.

В 2018 году произошел значительный скачок суммы активов ПАО Сбербанк до 26899929 млн. руб. по сравнению с 23158919 млн. руб. в 2017 году. Активы ПАО Сбербанк на конец анализируемого периода увеличились на 15,4%.

Таблица 3 – Динамика и структура активов ПАО Сбербанк, 2016-2018 гг., млн. руб.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Абсолютные отклонения, +/-		Удельный вес, %	
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
Денежные средства	614848	621718	688903	+6870	+67185	2,8	2,5
Средства в Банке России:	967161	747906	865071	-219255	+117165	4,4	3,22
Резервы	154713	158658	187877	+3944	+29219	0,7	0,70
Средства в банках	347942	299995	406318	-47947	+106323	1,6	1,51
Финансовые активы	141343	91468	198280	-49874	+106812	0,6	0,74
Чистая ссудная задолженность	16221622	17466111	20142853	+1244488	+2676742	74,6	74,8
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	2269613	2517864	2966414	+248251	+448550	10,4	11,03
инвестиции в дочерние и зависимые организации	691905	664464	803429	-27441	+138965	3,1	2,9
вложения в ценные бумаги	455961	645442	695703	+189480	+50261	2,09	2,6
Основные средства, нематериальные активы	469120	483555	500 047	+14435	+16492,00	2,1	1,86
Прочие активы	217263	251808	387749	+34544	+135941	1,0	1,44
Всего активов	21721078	23158919	26899929	1437841	3741010	100	100

Рост активов связан с ростом чистой ссудной задолженности или кредитного портфеля банка, который вырос за отчетный период на 16%. Ликвидные активы (денежные средства, средства в банках, портфель ценных бумаг) увеличились за отчетный период на 23,3%. Портфель ценных бумаг увеличился на 14% и составил в 2018 году 2,9 трлн рублей. Портфель ценных бумаг ПАО Сбербанк в большей степени состоит из облигаций и используется для управления ликвидностью.

Доля кредитного портфеля в активах в 2018 году составила 74,6%, чуть меньше доли в 2016 году (74,8%). ПАО Сбербанк в 2018 году существенно нарастил объем выдач и вышел на высокий темп роста портфеля

потребительских кредитов за счет предложения привлекательных условий — выгодных процентных ставок, высокого лимита кредитования до 5 млн рублей, длительного срока кредита до 5 лет, а также за счет упрощения процесса получения потребительского кредита.

Динамику чистой ссудной задолженности наглядно представим на рисунке 5.

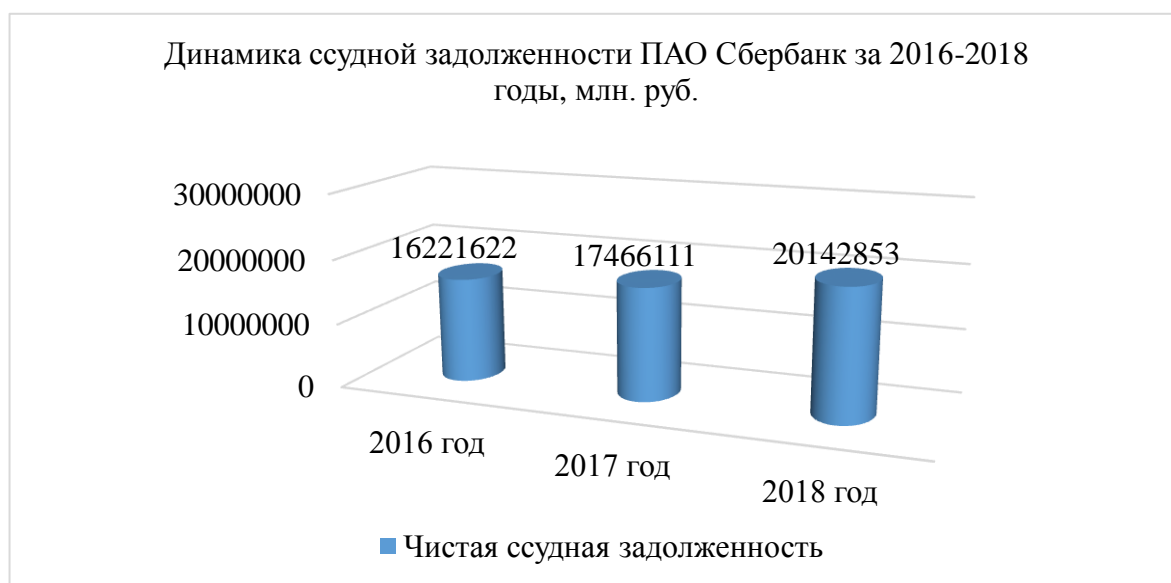


Рисунок 5 - Динамика чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк, 2016-2018 годы, млн. руб.

Чистая ссудная задолженность ПАО Сбербанк включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам, а также прочую задолженность. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ, а также есть доля кредитов нерезидентам.

На рисунке 5 четко обозначен значительный рост ссудной задолженности банка в течение трех лет. В 2017 году увеличение произошло на 2676742 млн. руб., в 2018 году продолжился рост на 1244488 млн. руб. Доля ссудной задолженности в общей сумме активов банка значительна. В течение трех лет значение доли составило в среднем 75%.

Совокупный кредитный портфель ПАО Сбербанк до вычета резерва под кредитные убытки вырос за год на 16,5% — до 20,1 трлн рублей. Кредиты юридическим лицам по амортизированной стоимости выросли на

12,5% в 2018 году. Кредиты юридическим лицам выросли на 12,9% в 2018 году; их доля в общем кредитном портфеле в 2018 году по сравнению с 2017 годом несколько снизилась и составила 68,0% (2017: 70,1%). Данная динамика объясняется, главным образом, увеличением доли потребительского кредитования (10,0% против 8,7% в 2017 году) и жилищного кредитования в общем кредитном портфеле (18,3% против 17,3% годом ранее).

Портфель розничных кредитов вырос за год на 25,0% и составил 6,8 трлн рублей. Рост розничного портфеля наблюдался в течение всего года. Наибольший рост наблюдался в потребительском кредитовании — рост составил 34,2% в 2018 году, а также в жилищном кредитовании — рост на 22,9% в 2018 году. В 2018 году доля жилищного кредитования несколько снизилась, но продолжила занимать наибольшую долю в розничном портфеле - 57,0% против 58,0% на 1 января 2018 года. Доля ПАО Сбербанк на российском рынке ипотечного кредитования достигла 56,3%.

Далее рассмотрим основные финансовые результаты ПАО Сбербанк.

Динамика процентных расходов и доходов ПАО Сбербанк представлена на рисунке 6.

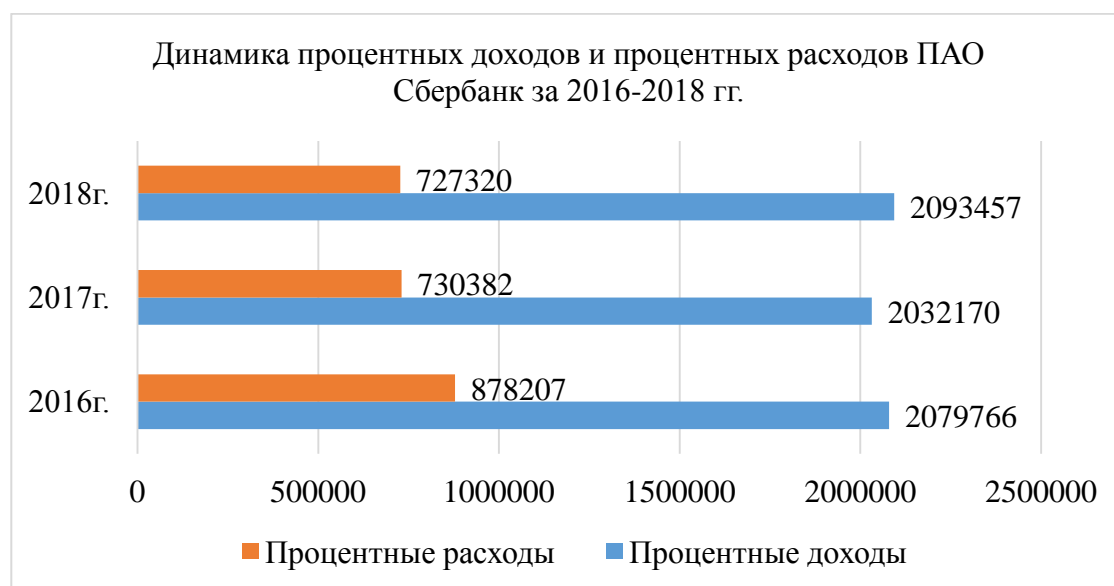


Рисунок 6 - Динамика процентных расходов и доходов ПАО Сбербанк, млн. руб.

Процентные доходы ПАО Сбербанк увеличились за 2018 год до 2093 млрд рублей. В основном данный рост обусловлен ростом кредитного портфеля. Чистая процентная маржа за 2018 год составила 5,7%, что на 0,3 п.п. ниже показателя чистой процентной маржи за 2017 год (6,0%). Снижение чистой процентной маржи вызвано снижением в 2018 году доходности активов, приносящих процентный доход, которое заметно превысило снижение стоимости заемных средств.

Основной компонент — процентные расходы по средствам физических лиц, которые являются ключевым источником финансирования ПАО Сбербанк, в 2018 году сократились на 4,8%, главным образом за счет снижения стоимости срочных депозитов. Данное снижение было компенсировано увеличением процентных расходов по средствам корпоративных клиентов на 12,7% за счет увеличения объемов привлечения в срочные депозиты.

Наглядно динамика совокупного финансового результата представлена на рисунке 7.

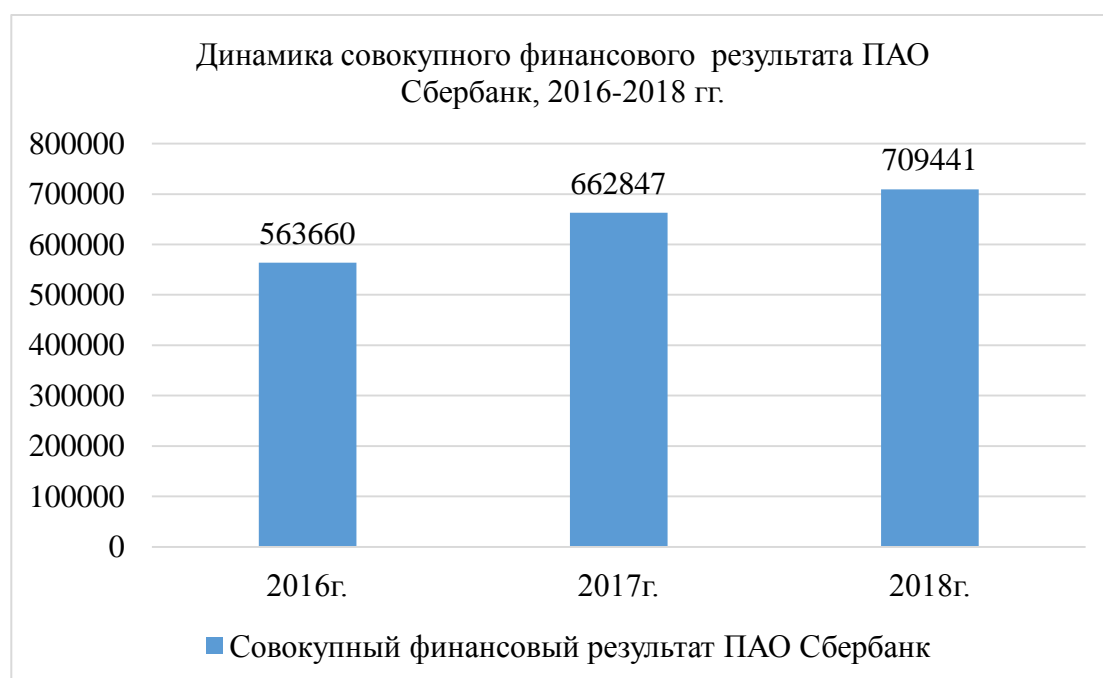


Рисунок 7- Динамика совокупного финансового результата ПАО Сбербанк, млн. руб.

Совокупный финансовый результат ПАО Сбербанк в течение трех лет показывает устойчивый рост с 563660 млн. руб. до 709441 млн. руб. (темпы роста 117,6% и 107%). Данный рост прибыли был достигнут за счет всех достижений банка за анализируемый период.

ПАО Сбербанк в течение трех лет показывает исключительно позитивную динамику, увеличивая свои активы, капитал и финансовые результаты.

2.2 Анализ собственных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк

Для любой кредитной организации важной задачей является грамотное формирование ресурсов.

Анализ банковских ресурсов ПАО Сбербанк сводится к выяснению структуры и динамики ресурсной базы. Структура ресурсов в разрезе собственных и привлечённых средств отражает основные особенности функционирования банка как кредитной организации. В данном пункте проанализируем структуру и динамику собственных средств ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг.

В таблице 4 представлены основные статьи собственной ресурсной базы ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг.

Таблица 4 – Структура и динамика собственных средств ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., млн. руб.

Наименование показателя	2018 г	2017.	2016 г.	2017/2016 гг.		2018/2017 гг.	
				Динамика млн. руб.	Темпы роста, %	Динамика млн. руб.	Темпы роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Всего обязательств	23099633	19799772	18892157	907614	104,8	3299861	116,6
Средства акционеров	67760	67760	67760	0	100	0	100
Эмиссионный доход	228054	228054	228054	0	100	0	100
Резервный фонд	3527	3527	3527	0	100	0	100
Переоценка ценных бумаг	-11998	54667	39900	14767	137,0	-66665	-21,9

Окончание таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8
Переоценка основных средств.	34547	39933	45400	-5466	87,9	-5386	86,5
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2696928	2311656	1945987	365668	118,7	385272	116,6
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	782182	653565	498289	155275	131,1	128617	119,6
Всего источников собственных средств	3800296	3359147	2828920	530226	118,7	441149	113,1

В таблице 4 видно, что по всем статьям кроме переоценка ценных бумаг и переоценка основных средств произошел рост, что является положительным фактором для функционирования банка.

Собственные средства ПАО Сбербанк увеличились за 2018 год на 18% — до 3,8 трлн рублей. Прирост обусловлен, главным образом, прибылью ПАО Сбербанк по результатам деятельности.

Традиционно структура ресурсов по показателям собственных средств банка в среднем колеблется от 10 до 25% в общем объеме ресурсов банка. Рассмотрим долю собственных средств ПАО Сбербанк в общем объеме ресурсной базы на рисунке 8.

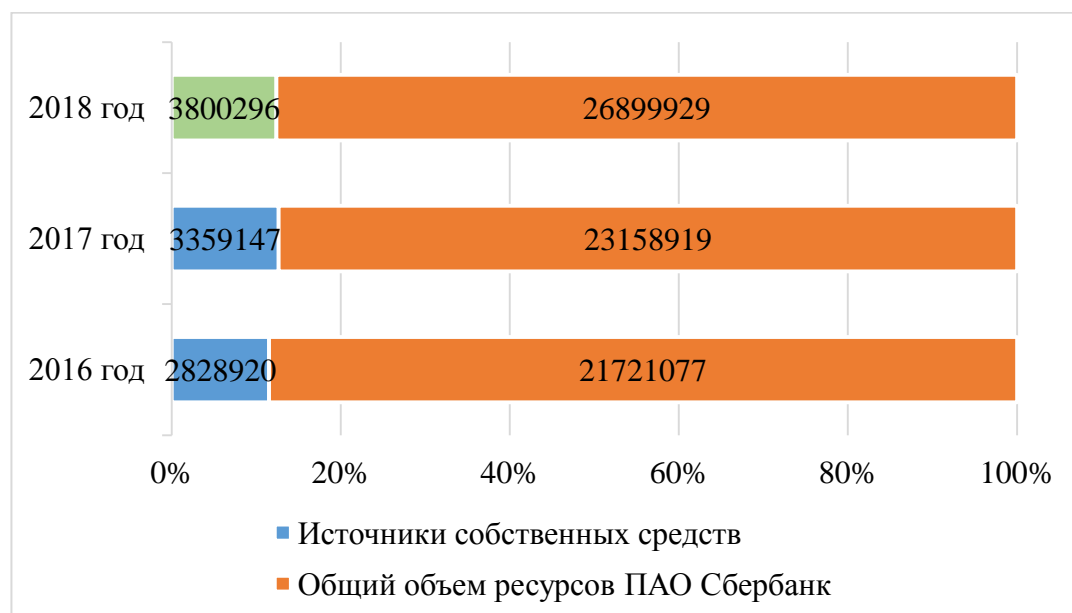


Рисунок 8 – Динамика доли собственных средств ПАО Сбербанк в общем объеме ресурсов, млн. руб.

На рисунке 8 можно увидеть, что доля собственных средств в общем объеме ресурсной базы ПАО Сбербанк в среднем за анализируемый период составляет 14%, что соответствует норме.

ПАО Сбербанк является публичным акционерным обществом, значительную долю средств которого составляют акции. Поэтому далее рассмотрим структуру акционерного капитала ПАО Сбербанк

Структура акционерного капитала ПАО Сбербанк представлена на рисунке 9.



Рисунок 9 – Структура акционерного капитала ПАО Сбербанк на 31.12.2019г.

Доли в уставном капитале ПАО Сбербанк распределены между стратегическим инвестором — Банком России, юридическими лицами и частными инвесторами. Общее количество акционеров ПАО Сбербанк на 2018 год составляло 213,8 тыс. лиц, среди них акционеров физических лиц — 206,8 тыс., юридических лиц — 7,0 тыс.

Уставный капитал ПАО Сбербанк сформирован в размере 67,8 млрд руб. и состоит из обыкновенных и привилегированных акций. В 2018 году размер уставного капитала не изменялся. Основным акционером ПАО Сбербанк является Центральный банк Российской Федерации, которому по состоянию на 31 марта 2019 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций ПАО Сбербанк или 50,0% плюс одна акция от

количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций ПАО Сбербанк.

По состоянию на 31 декабря 2018 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Далее рассмотрим динамику капитала ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы на рисунке 10.

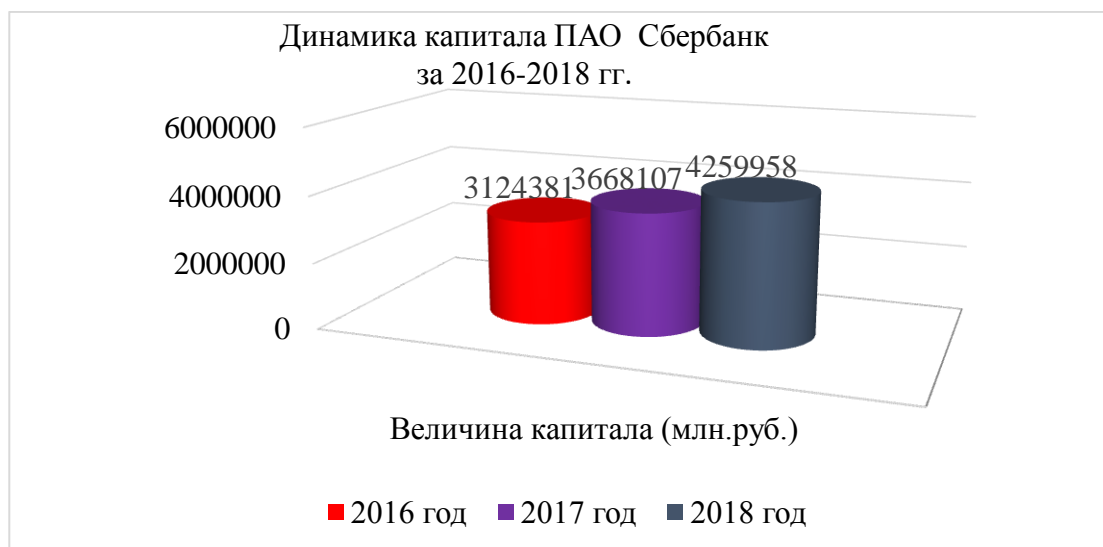


Рисунок 10 - Динамика капитала ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., млн. руб.

Капитал ПАО Сбербанк рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», действующим на соответствующую отчетную дату.

Основным фактором, увеличившим капитал, является заработанная чистая прибыль. Также частично рост капитала связан с положительным эффектом от внедрения методики оценки кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов.

Рассмотрим динамику показателей достаточности капитала в таблице 5.

Таблица 5 - Динамика показателей достаточности капитала ПАО Сбербанк

Показатели	2018 г.	2017 г.	2016 г.	2018/2017	2017/2016
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базель III / Базель I)	11,8	11,4	10,2	0,4	1,2
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровня) (Базель III / Базель I)	12,4	13	12	0,6	1
Показатель финансового рычага	11,3	11,5	0	0,2	11,5
Отношение собственных средств к активам	12,4	12,7	11,1	0,3	1,6

По итогам 2018 года коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, составил 11,8%. Коэффициент достаточности общего капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, на конец 2018 года составил 12,4%, что заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8%). В 2018 году коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня продемонстрировал рост по сравнению с 2017 годом, который объясняется опережающим ростом собственных средств ПАО Сбербанк по сравнению с ростом активов, взвешиваемых по риску. При этом коэффициент достаточности общего капитала снизился по сравнению с 2017 годом на 0,4 п.п. за счет изменения методологии включения в расчет капитала второго уровня субординированного долга, а также за счет роста активов, взвешиваемых по риску, в том числе связанного с обесценением курса рубля в конце отчетного периода и в связи с пересчетом операционного риска, вызванного изменением расчетного периода.

Динамика рентабельности капитала ПАО Сбербанк представлена на рисунке 11.

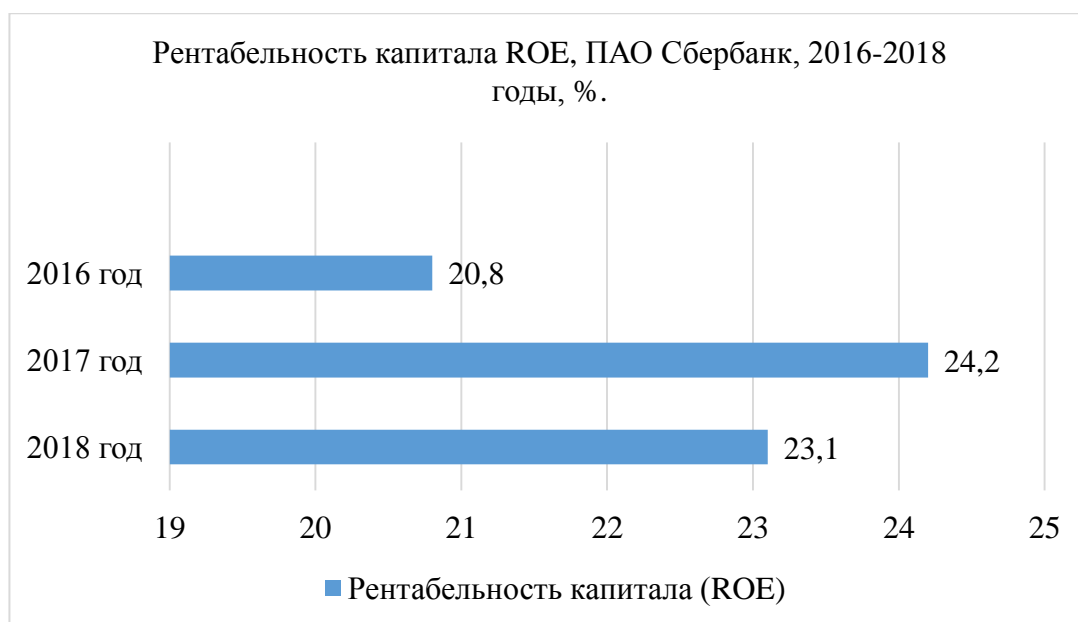


Рисунок 11 – Рентабельность капитала ПАО Сбербанк, 2016-2018 гг.

Динамика рентабельности капитала положительная, несмотря на незначительное уменьшение рентабельности капитала с 24,2 % до 23,1% в 2018 году.

В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала ПАО Сбербанк разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и групповые стандарты, а также контролирует организацию процесса в банке.

В целях оценки уровня достаточности капитала используются следующие методы оценки:

- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций;

- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Таким образом, структура пассивов банка традиционна, в целом соответствует установленной банковской практикой значениям. Пополнение капитала банка улучшило состояние банка и положительно повлияло на его платёжеспособность и стабильность. Но нужно отметить, что рост пассивов был вызван, прежде всего, ростом привлечённых средств, анализ которых проведем в следующем пункте.

2.3 Анализ привлеченных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк

Анализ привлечения средств в ресурсную базу ПАО Сбербанк проведем с анализа их структуры. Анализ заемных, привлеченных средств осуществляется по следующим статьям пассива бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк, представленных в таблице 6.

Таблица 6 - Структура и динамика привлеченных средств ПАО Сбербанк

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017/2016 гг.		2018/2017 гг.	
				Динамика млн. руб.	Темп роста, %	Динамика млн. руб.	Темп роста, %
1	4	3	2	5	6	7	8
Средства Банка России	581160	591164	567221	10003	101,7	-23943	95,9
Средства банков	364499	464300	989893	99800	127,3	525593	213,2
Средства клиентов, в т.ч.:	16881988	17742620	20490078	860631	105,0	2747458	115,4
вклады физических лиц	10937747	11777377	12911175	839629	107,6	1133798	109,6
Финансовые обязательства	107586	82400	133852	-25186	76,5	51452	162,4
Выпущенные долговые обязательства	610931	575341	538280	-35590	94,1	-37061	93,5

Окончание таблицы 6

1	4	3	2	5	6	7	8
Обязательство по	5771	11241	1678	5469	19,7	-9563	14,9

текущему налогу на прибыль							
Отложенное налоговое обязательство	17878	0	0	-17878	0	0	0
Прочие обязательства	280194	270017	319358	-10176	96,3	49341	118,2
Резервы на возможные потери	42145	62686	59271	20541	148,7	-3415	94,5
Всего обязательств	188921 57	197997 72	230996 33	907614	104,8	329986 1	116,6

За анализируемый период структура пассивов банка изменилась в сторону незначительного уменьшения доли обязательств банка с 87 до 86%. При оценке общей величины пассивов можно отметить их рост

Динамика обязательств как основной части привлеченных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк представлена на рисунке 12.

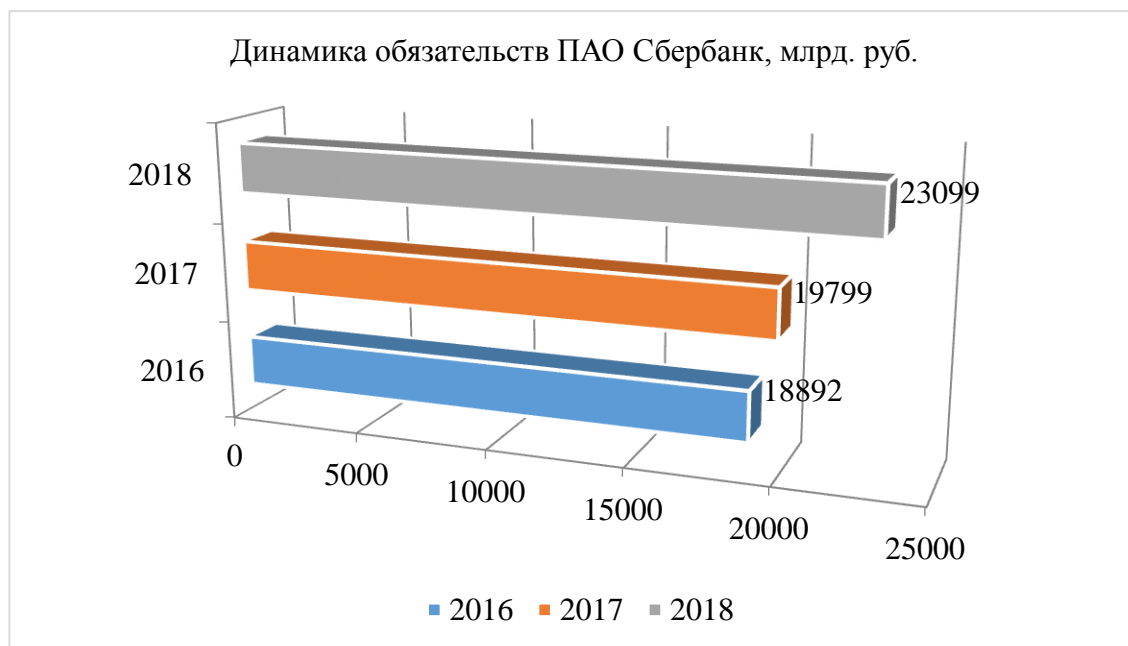


Рисунок 12 - Динамика обязательств ПАО Сбербанк, млрд. руб.

Объем обязательств ПАО Сбербанк за анализируемый период значительно увеличился, так в 2018 году сумма всех обязательств увеличилась на 3299861 млн. руб. и составила 23099633 млн. руб., что на 16,6% выше показателя предыдущего года. В то же время снижается привлечение средств от Банка России, которое производится за счет инструментов: текущие/расчетные счета; срочные депозиты; сделки прямого репо, отмечается увеличение объемов межбанковского кредитования.

Динамика увеличения банковских ресурсов в большей степени связана с развитием и расширением деятельности банка, который в последнее время набирает обороты, привлекая к сотрудничеству всё большее количество как частных лиц, так и организаций. Это положительная тенденция, говорящая о наращивании материальных, технологических, кадровых мощностей. Увеличение обязательств банка произошло в основном за счёт средств физических лиц, средств юридических лиц, обязательств перед другими банками, выпущенных долговых обязательства.

В структуре пассивов ПАО Сбербанк преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов.

ПАО Сбербанк использует инструменты привлечения средств такие как депозитные инструменты и не депозитные инструменты.

К депозитным инструментам привлечения средств ПАО Сбербанк относятся:

- срочные вклады;
- текущие счета;
- расчетные счета корпоративных клиентов.

В структуре обязательств ПАО Сбербанк преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2018 года составила 20,4 трлн рублей, или 75,4% обязательств.

Динамика средств частных и корпоративных клиентов представлена на рисунке 13.

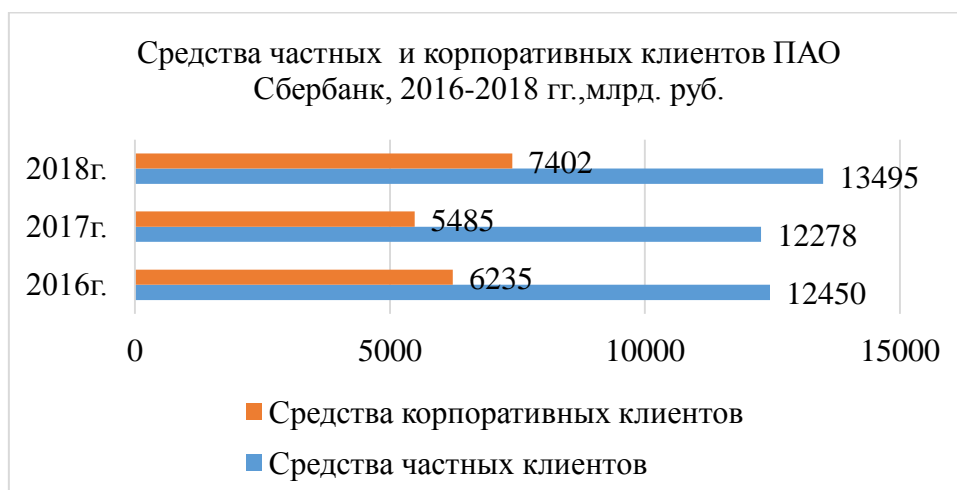


Рисунок 13 - Динамика средств частных клиентов ПАО Сбербанк, 2016-2018 г.

Объем средств частных клиентов ПАО Сбербанк в 2018 году составил 13,5 трлн рублей, 3,4 трлн рублей из которых приходятся на текущие счета и 10,1 — на срочные вклады. В 2018 году в общей структуре обязательств ПАО Сбербанк доля средств физических лиц несколько снизилась по сравнению с 2017 годом и составила 49,4% (2017 год: 51,9%). Тем не менее, средства физических лиц продолжают оставаться основным источником финансирования ПАО Сбербанк. Объем средств корпоративных клиентов вырос на 26,6% до 7,4 трлн рублей. Доля средств клиентов в общем объеме заемных средств ПАО Сбербанк наглядно представлена на рисунке 14.

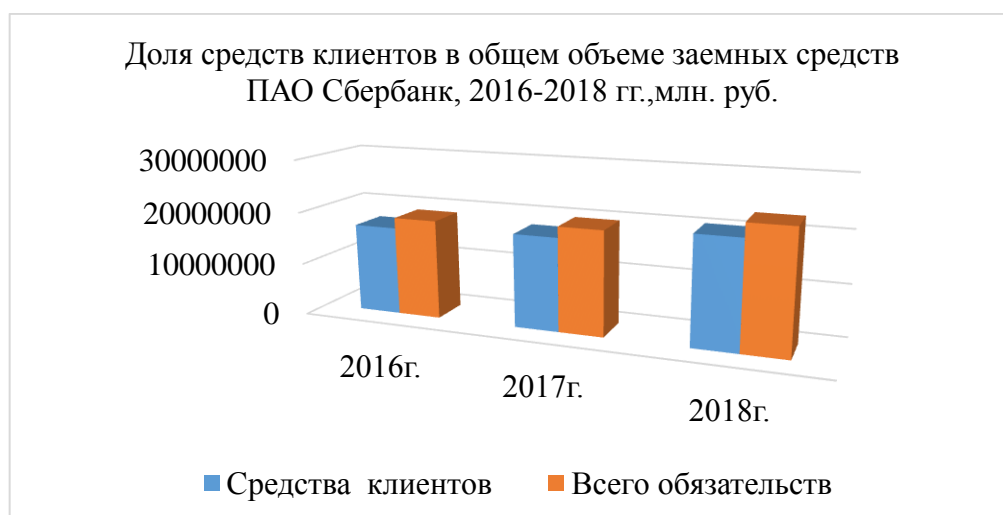


Рисунок 14 - Доля средств клиентов в общем объеме заемных средств ПАО Сбербанк, 2016-2018 г., млн. руб.

Средства корпоративных клиентов, как и розничных показали значительный рост к 2018 году относительно снижения в 2017 г. Это является положительным фактором и следствием увеличения эффективности инструментов привлечения средств данного сегмента.

Среди недепозитных инструментов привлечения ПАО Сбербанк использует следующие:

1. Кредиты Банка России и межбанковские кредиты.
2. Простые векселя банка.

3. Облигации ПАО Сбербанк.
4. Сберегательные сертификаты.
5. Прочие долговые обязательства.

Структура и динамика выпущенных долговых обязательств представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Выпущенные долговые ценные бумаги ПАО Сбербанк, млрд руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	Динамика млрд. руб.	Динамика %
Ноты участия в кредитах Сбербанка	302,5	343,6	41,1	13,6
Сберегательные сертификаты	374,9	150,4	-224,5	-59,9
Векселя	103,4	97,6	-5,8	-5,6
Облигации	94	249,6	155,6	165,5
Облигации, выпущенные в рамках программы секьюритизации ипотечных кредитов Сбербанка	3,9	2,4	-1,5	-38,5
Депозитные сертификаты	0,7	0	-0,7	-100
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	879,4	843,6	-35,8	-4,1

Снижение выпущенных долговых обязательств в наибольшей степени произошло за счет снижения остатка сберегательных сертификатов на 59,9%, которое, было компенсировано ростом по облигациям, выпущенным на внутреннем рынке (на 165,5%). Объем выпущенных долговых обязательств ПАО Сбербанк в 2018 году в целом снизился на 4,1%.

В итоге отметим, что структура ресурсной базы ПАО Сбербанк соответствует нормальной и рекомендуемой для деятельности коммерческой организации. Банк в течение анализируемого периода наращивает как собственные, так и заемные источники ресурсной базы.

3 Направления увеличения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк

3.1 Рекомендации по увеличению эффективности формирования собственных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк

В целях грамотного привлечения ресурсов для своей деятельности коммерческим банкам важно разработать стратегию, исходя из целей и задач коммерческого банка, закрепленных в уставе, получения максимальной прибыли и необходимости сохранения банковской ликвидности.

Собственный капитал является основным видом обеспечения обязательств перед клиентами, поэтому поддержание его на нужном уровне является для любого банка приоритетной задачей.

Сильной стороной деятельности ПАО Сбербанк является наличие гибкого подхода к управлению своими ресурсами, что свидетельствует о соответствии структуры ресурсов ПАО Сбербанк оптимальному правилу распределения, говорящему о необходимости существования определенной взаимосвязи между активами и пассивами определенных временных групп в балансе кредитной организации.

В ходе анализа собственных средств ПАО Сбербанк сделаны такие выводы как:

1. Собственные средства ПАО Сбербанк увеличились за 2018 год на 3,8 трлн рублей. Прирост обусловлен прибылью ПАО Сбербанк по результатам деятельности.

2. Доля собственных средств в общем объеме ресурсной базы ПАО Сбербанк в среднем за анализируемый период составляет 14%, что соответствует норме.

3. Уставный капитал ПАО Сбербанк сформирован в размере 67,8 млрд руб. и состоит из обыкновенных и привилегированных акций. В 2018 году размер уставного капитала не изменялся.

4. Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, составил 11,8%. Коэффициент достаточности общего капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, на конец 2018 года составил 12,4% при норме (8%).

5. Динамика рентабельности капитала положительная, несмотря на незначительное уменьшение рентабельности капитала с 24,2 % до 23,1% в 2018 году.

Таким образом в результате анализа сделан вывод, что ПАО Сбербанк имеет хорошее значение и позитивную динамику собственного капитала, соответствующую установленным банковской практикой значениям.

Несмотря на это, в настоящее время для каждого банка существует проблема формирования собственного капитала коммерческого банка в виду ужесточения регуляторных норм и поэтапного внедрения Базель II, III.

Ряд изменений в регулировании в части расчета нормативов достаточности собственных средств оказали негативное влияние на достаточность капитала кредитных организаций. В связи с ужесточением контроля со стороны Центрального банка с рынка банковских услуг продолжают выводиться кредитные организации с неудовлетворительным финансовым состоянием.

Для системно значимых кредитных организаций, каким является ПАО Сбербанк установлены надбавки к нормативам достаточности собственных средств, норматив показателя краткосрочной ликвидности, по которым предусмотрено поэтапное повышение требований. Также повышен коэффициент риска по корпоративным кредитам и облигациям в иностранной валюте, увеличены обязательные резервные требования по депозитам физических и юридических лиц.

В связи с этим перед банком возникает необходимость постоянной оценки соответствия достаточности собственного капитала нормативным

требованиям и поддержания оптимального баланса собственных и заемных средств ресурсной базы.

Для оптимального формирования собственного капитала ПАО Сбербанк необходимо оптимизировать механизм оценки собственного капитала. Качественная оценка собственного капитала ПАО Сбербанк способствует формированию оптимального баланса между всеми частями собственного капитала банка, а также позволяет дать оценку способности собственного капитала выполнять такие функции, как обеспечение стабильности и доходности деятельности. В то же время рекомендуется банку использовать в оценке комплексный показатель, объединяющий различные коэффициенты деятельности ПАО Сбербанк.

Также в виду различных проблем формирования собственных средств, выделим основные подходы к их решению. Так для дальнейшего поддержания и улучшения ПАО Сбербанк оптимальных показателей собственного капитала банку рекомендуется проводить следующие мероприятия:

1. дальнейшее пополнение акционерного капитала за счет полученной прибыли минимизирую ее использование, а также за счет дополнительного выпуска ценных бумаг;

2. дальнейшее увеличение прибыли ПАО Сбербанк. Очень важным показателем деятельности банка является получаемая им прибыль. Максимизация прибыли ПАО Сбербанк может быть проведена за счёт:

- увеличения объёмов кредитования и доходности кредитных продуктов;

- совершенствования инструментов работы с проблемной и просроченной задолженностью;

- снижения комиссионных расходов;

- увеличения непроцентных (комиссионных) доходов от некредитного бизнеса;

- снижения операционных расходов (арендных платежей, хозяйственных расходов);
- ограничения затратных направлений деятельности;
- ограничения рискованности кредитного и инвестиционного направления деятельности ПАО Сбербанк.

Таким образом, прибыль рассматривается как обоснованный потенциальный источник для увеличения объема и достаточности собственного капитала банка.

3. привлечение субординированного кредита. ПАО Сбербанк может привлечь субординированный кредит сроком свыше 30 лет, как источник пополнения добавочного капитала или свыше 5 лет как источник пополнения дополнительного капитала. Пополнение собственного капитала за счет привлечения субординированного кредита сроком свыше 5 лет более реалистично к привлечению по сравнению с субординированным кредитом с дополнительными условиями (на срок от 30 лет) и с неограниченным сроком (от 50 лет). Данный инструмент является в настоящее время актуальным источником пополнения собственного капитала, как источник, обеспечивающий стабильность управления, ограничение пополнения государством акционерного капитала.

Все предложенные рекомендации смогут повысить уровень собственного капитала ПАО Сбербанк, его достаточности для поддержания имиджа как устойчивого, консервативного банка, защиты интересов кредиторов и инвесторов, повысят доверие к ПАО Сбербанк со стороны различных клиентских сегментов, снизят вывод старых денежных средств из ПАО Сбербанк, поспособствуют притоку новых средств и росту финансовых результатов банка.

3.2 Рекомендации по увеличению эффективности формирования привлеченных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк

В связи с тем, что доля привлеченных, заемных средств в структуре ресурсной базы коммерческого банка, в том числе ПАО Сбербанк, является значительной, то его приоритетным направлением является совершенствование и наращивание объемов данных средств.

В результате анализа привлеченных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк были сделаны следующие основные выводы:

1. За анализируемый период структура привлеченных пассивов банка изменилась в сторону незначительного уменьшения доли с 87 до 86%.
2. Снижается привлечение средств от Банка России, которое производится за счет инструментов, но в то же время увеличиваются объемы межбанковского кредитования.
3. ПАО Сбербанк использует депозитные инструменты и не депозитные инструменты привлечения средств.
4. Отмечается рост привлечённых средств за счёт средств физических лиц и средств юридических лиц, которые преобладают в общей сумме обязательств.
5. Выпущенные долговые обязательства снизились на 4,1% за счет снижения остатка сберегательных сертификатов.

Так как значительную долю привлеченных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк занимают привлеченные средства физических и юридических лиц во вклады и на текущие счета, то для ПАО Сбербанк встает приоритетная задача совершенствования данного направления деятельности, путем создания конкурентной депозитной политики и разработки новых привлекательных продуктов для различных сегментов банка.

Современная система управления привлеченными ресурсами банка должна включать в себя следующие элементы, представленные на рисунке 15.

Эффективная депозитная и процентная политика, как основной элемент системы привлечения средств должна основываться на следующих аспектах:

- система страхования вкладов;
- конкурентоспособность;
- экономическая целесообразность, т.е. рентабельности использования привлеченных ресурсов;
- оптимальность уровня издержек;
- соблюдение норм, установленных Центральным Банком РФ в отношении ликвидности банка.
- оптимальное соотношение процентных ставок на привлеченные депозитные средства и выданные кредиты.



Рисунок 15 -Элементы система управления привлеченными ресурсами банка

Привлечение средств для ресурсной базы коммерческого банка также должно соответствовать следующим критериям:

1. оптимальный срок привлечения ресурсов. Так привлеченные ресурсы на длительный срок негативно влияют на способность управления этими ресурсами (например, коммерческий банк не сможет в одностороннем

порядке прекратить отношения с вкладчиком). Поэтому банку при разработке продуктов привлечения средств необходимо тщательно формировать условия привлечения, такие как:

2. расчет необходимого объема ресурсов;
3. диверсификация привлеченных средств по суммам;
4. диверсификация привлеченных средств по категориям вкладчиков.

В то же время важным моментом рационального управления пассивными операциями является проводимый на систематической основе анализ использования, эффективности использования, состояния и структуры ресурсной базы и депозитных операций. И составление на его основе соответствующих выводов.

В настоящее время в коммерческих банках существует тенденция повышения качества и культуры обслуживания клиентов. Данному направлению улучшения сервисного обслуживания должно быть уделено значительное внимание и в ПАО Сбербанк. Действия коммерческого банка, воздействующие на финансовое поведение возможных вкладчиков должны занимать одно из главных мест в формировании политики управления депозитными операциями. Важно отметить, что добросовестность и честность кредитной организации в отношении клиентов должны быть нормой в любых непредвиденных ситуациях. Для получения положительных результатов в управлении депозитными операциями, коммерческому банку также необходимо расширять сеть и виды депозитных счетов, упростить, насколько это возможно, ведение счетов и проведение депозитных операций, и стараться соответствовать требованиям потенциального клиента.

Основным полем для расширения спектра банковских услуг в области привлечения ресурсов служат депозиты. Депозиты являются для большинства коммерческих банков главным видом привлеченных ресурсов, от их характера зависит уровень доходов банка. Диверсификация депозитов предполагает увеличение разнообразия предполагаемых банком видов

депозитов. Сегодня коммерческие банки предлагают разнообразные виды депозитов. Необходимо учитывать особенности разных категорий вкладчиков: определять ассортимент предлагаемых видов депозитов, ориентируясь на разнообразные жизненные потребности вкладчиков, различные социальные группы. Потенциальному вкладчику следует предлагать различные виды депозитов исходя из приоритетности для него доходности или возможности снятия в любой момент, накопления или удобства в произведении расчетов (банковские карты. В связи с важностью разработки новых депозитных конкурентных продуктов привлечения средств, предложим новые инструменты привлечения для ПАО Сбербанк:

1. Продукт, предусматривающий ежедневное начисление процентов на остатки до востребования на расчетных счетах корпоративных клиентов;
2. Акционный продукт, предлагающий индивидуальный процент на счета до востребования для физических лиц.

Рассмотрим первую рекомендацию подробнее. ПАО Сбербанк рекомендуется запустить продукт для клиентов, открывающих расчетный счет и размещающих на нем остатки, с ежедневным начислением процентов на остаток. Цель данного инструмента привлечения средств: увеличение объемов остатков до востребования (ежедневные остатки на счете) в том числе за счёт перевода остатков до востребования из других банков.

Пример возможных процентных ставок по данному продукту представлен в таблице 8.

Таблица 8 - Процентные ставки по расчетным счетам корпоративных клиентов

Размер остатков	Начисление
до 100 000 рублей	0
от 100 000 рублей (включительно) до 500 000 рублей	1,0%
от 500 000 рублей (включительно) до 25 000 000 рублей (включительно)	1,5%
от 25 000 000 рублей (включительно) до 150 000 000 рублей (включительно)	3,5%
свыше 150 000 000 рублей	3,5% (начисляется только на сумму 150 млн. руб.)

Основные параметры данного инструмента привлечения средств:

1. Заключение дополнительного соглашения к договору о расчетно-кассовом обслуживании.
2. Валюта счета: рубли РФ.
3. Срок, на который заключается дополнительное соглашение не более 1 года.
4. Расчет процентов происходит в начале каждого операционного дня.
5. Величина процентной ставки зависит от размещаемых остатком на счете.

Данная услуга начисления процентов на остатки до востребования на расчетных счетах – это эффективный инструмент для привлечения новых, удержания действующих клиентов в банке, стимулирующий клиента увеличивать остатки на счете.

Для клиентов данная услуга позволяет средствам на расчетных счетах приносить доход и при этом полностью оставаться в распоряжении компании, что повышает привлекательность данного продукта и лояльность клиентов.

Рассмотрим второй рекомендуемый инструмент, который сможет сохранить и приумножить средства физических лиц ПАО Сбербанк. Суть данного продукта состоит в предложении индивидуальной процентной ставки на накопительный счет клиента.

Индивидуальное решение должно быть направлено не только на привлечение денежных средств, но и на увеличение доходности по портфелю накопительных счетов. В рамках акционного продукта можно установить любую максимальную процентную ставку, которую может предложить на данный счет банк (к примеру 6%) от 0,01%. Соответственно данный инструмент позволит самостоятельно управлять процентной маржой сотрудникам ПАО Сбербанк.

Также данный инструмент привлечения позволит осуществить:

1. более дешевое привлечение средств, чем по стандартным депозитам банка;
2. предотвратить удорожание портфеля накопительных счетов в связи с перетоком на более высокие ставки;
3. увеличить маржинальность по пассивному портфелю в разрезе клиента.

Основными условиями по продукту предоставления индивидуальной процентной ставки на накопительный счет клиента являются:

- услуга предлагается в целях размещения новых денежных средств, либо в качестве предложения по удержанию денежных средств в банке;
- счета отрываются в рублях, долларах и евро;
- ставка устанавливается как на новые счета, так и на уже существующие;
- устанавливается минимальная пороговая сумма для действия индивидуальной процентной ставки, к примеру 3 млн. руб. и эквивалент в валюте;
- -ставка фиксируется на срок не более 2 месяцев, в дальнейшем действуют стандартные процентные ставки по счету.

Стоит отметить, что ПАО Сбербанк важно определить такой состав привлекаемых ресурсов в зависимости от их срока, чтобы прибыль, полученная от их использования, была как можно выше.

Таким образом, для ПАО Сбербанк предложены мероприятия, которые позволят увеличить как привлеченные, так и собственные средства ресурсной базы, что позволит банку дальше наращивать клиентскую базу, увеличив надежность и привлекательность банка для клиентов, а также увеличить доходность депозитного портфеля и финансовый результат банка в целом.

Заключение

В настоящее время коммерческие банки должны поддерживать определенный баланс между собственными и привлеченными средствами ресурсной базы. Чрезмерное количество привлеченных средств усиливает риск потери банковской ликвидности и повышает вероятность неплатежеспособности. Преобладание в составе банковских ресурсов собственных средств банка также нельзя однозначно назвать положительным явлением. Несбалансированность структуры источников банковских ресурсов может являться причиной ухудшения показателей деятельности коммерческого банка и снижения имиджа на рынке денежных ресурсов. Во избежание вышесказанных негативных последствий необходимо оптимизировать структуру банковских ресурсов, механизм оценки эффективности ресурсной базы для дальнейшей оптимизации управления ресурсами коммерческого банка.

В ходе работы над исследованием были решены все поставленные задачи.

В первом разделе бакалаврской работы рассмотрены теоретические аспекты оценки ресурсной базы коммерческого банка, рассмотрен состав и компоненты ресурсной базы банка и значение ее в деятельности любой кредитной организации.

Ресурсная база проявляется в пассиве баланса коммерческого банка. С помощью пассивных операций банки формирует свои ресурсы. Соответственно ресурсы коммерческих банков – это их собственные капиталы и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных операций, а также активно-пассивных операции и используемые для активных операций банков.

Во втором разделе проведен анализ ресурсной базы ПАО Сбербанк. Проанализированы собственные источники формирования ресурсной базы банка и привлеченные.

При анализе собственных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк были сделаны такие выводы:

1. Собственные средства ПАО Сбербанк увеличились за 2018 год на 3,8 трлн рублей. Прирост обусловлен прибылью ПАО Сбербанк по результатам деятельности.

2. Доля собственных средств в общем объеме ресурсной базы ПАО Сбербанк в среднем за анализируемый период составляет 14%, что соответствует норме.

3. Уставный капитал ПАО Сбербанк сформирован в размере 67,8 млрд руб. и состоит из обыкновенных и привилегированных акций. В 2018 году размер уставного капитала не изменялся.

4. Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, составил 11,8%. Коэффициент достаточности общего капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, на конец 2018 года составил 12,4% при норме (8%).

5. Динамика рентабельности капитала положительная, несмотря на незначительное уменьшение рентабельности капитала с 24,2 % до 23,1% в 2018 году.

ПАО Сбербанк имеет хорошее значение и позитивную динамику собственного капитала, соответствующей установленным банковской практикой значениям.

В результате анализа привлеченных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк были сделаны следующие основные выводы:

1. За анализируемый период структура пассивов банка изменилась в сторону незначительного уменьшения доли с 87 до 86%.

2. Снижается привлечение средств от Банка России, но в то же время увеличиваются объемы межбанковского кредитования.

3. ПАО Сбербанк использует депозитные инструменты и не депозитные инструменты привлечения средств.

4. Рост привлеченных средств происходит за счёт средств физических лиц и средств юридических лиц. В структуре обязательств ПАО Сбербанк преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2018 года составила 20,4 трлн рублей, или 75,4% обязательств.

5. Выпущенные долговые обязательства снизились на 4,1% за счет снижения остатка сберегательных сертификатов.

В третьем разделе работы сформулированы направления повышения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк. Для эффективного формирования базы собственных средств ввиду ужесточения требований ЦБ РФ к их формированию ПАО Сбербанк рекомендуется:

- дальнейшее пополнение акционерного капитала за счет полученной прибыли минимизирую ее использование, а также за счет дополнительного выпуска ценных бумаг;

- дальнейшее увеличение прибыли ПАО Сбербанк за счёт увеличения объёмов кредитования и доходности кредитных продуктов; совершенствования инструментов работы с проблемной и просроченной задолженностью, снижения разного рода расходов и т.д.

- привлечение субординированного кредита, сроком свыше 30 лет, как источник пополнения добавочного капитала или свыше 5 лет как источник пополнения дополнительного капитала.

Для увеличения и оптимизации в части привлечения средств ресурсной базы, ПАО Сбербанк рекомендуется:

- разработка эффективной депозитной и процентной политики;
- систематический анализ использования, эффективности использования, состояния и структуры ресурсной базы и депозитных операций;

- повышение качества и культуры обслуживания клиентов;
- разработка новых депозитных продуктов привлечения средств, таких как:

1. Продукт, предусматривающий ежедневное начисление процентов на остатки до востребования на расчетных счетах корпоративных клиентов, который позволит увеличить объемы остатков до востребования (ежедневные остатки на счете) в том числе за счёт перевода остатков до востребования из других банков.

2. Акционный продукт, предлагающий индивидуальный процент на счета до востребования для физических лиц, направленный на привлечение денежных средств и увеличение доходности по портфелю накопительных счетов.

Все предложенные рекомендации смогут повысить уровень собственного капитала ПАО Сбербанк, уровень его достаточности для поддержания имиджа как устойчивого, консервативного банка, защиты интересов кредиторов и инвесторов, повысят доверие к ПАО Сбербанк со стороны различных клиентских сегментов, позволят увеличить как привлеченные, так и собственные средства ресурсной базы, а также увеличить доходность депозитного портфеля и финансовый результат банка в целом.

Список используемой литературы

1. Бабич, С.Г. Изучение основных источников формирования пассивов банковского сектора страны / С.Г. Бабич// Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. - 2016. - № 27. - С. 158-162.
2. Белоглазова, Г.Н., Кроливецкая Л.П., Савинская Н.А. Банковское дело // Учебник. – 5-е 9. изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2015 – С.520.
3. Бондарь, А. П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / А. П. Бондарь, В. Н. Боровский, Л.В. Боровская.// – Симферополь, 2016. – С. 306.
4. Букато, В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. М.: Финансы и статистика, 2014 – С. 215.
5. Валенцева, Н.И. Современные приоритеты в управлении ресурсной базой коммерческих банков. / Н.И. Валенцева // Банковские услуги - №11. - 2016. - С.6-9.
6. Володина, Т.Ю. Ресурсная база коммерческого банка и факторы, влияющие на его формирование (на примере АО «Россельхозбанк») / Т.Ю. Володина // Вектор экономики. - 2017. - № 11 (17). - С. 44.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации.
8. Джамалдаева, Л.С. Управление привлеченными ресурсами как основа депозитной политики коммерческого банка. / Л.С. Джамалдаева // Актуальные проблемы экономики, социологии и права. - 2017. - № 4. - С. 20-24.
9. Жилан, О.Д. Влияние депозитной политики на финансовую устойчивость коммерческого банка. / О.Д. Жилан, М.Р. Данилова // Baikal Research Journal. - 2016. - Т. 7. - № 4. - С. 4.
10. Жуков, Е.Ф., Эриашвили Н.Д. Банковский менеджмент. - М.: Юнити-Дана, 2015. – С.147.
11. Илюнина, Д.А. Сущность и роль депозитных ресурсов коммерческого банка. / Д.А. Илюнина, О.В.Луняков // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23, вып. 32. – С. 1894–1910.

12. Инструкция Банка России № 153-И от 30 мая 2014 г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

13. Казимагомедов, А.А. Операции коммерческих банков по формированию ресурсной базы собственными, привлеченными и заемными средствами. / А.А. Казимагомедов // Современные научные исследования и разработки. - 2017. - № 6 (14). - С. 84-90.

14. Куликов, Н. И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование: монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук.// Тамбов Издательство ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – С.108.

15. Курочкин, А. В. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях. -Ростов-на-Дону: Феникс, 2013. – С. 545.

16. Лященко, Н.А. Сущность и особенности формирования капитала в коммерческом банке. / Н.А. Лященко, М.С. Раганиян // Управление и экономика в XXI веке. - 2017. - № 2. - С. 14-19.

17. Митрохин, В. В. Повышение устойчивости ресурсной базы кредитных организаций / В. В. Митрохин, С. В. Потапов, А. И. Сурина // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. - 2017. - № 1 (95). - С. 1-12.

18. Мокина Л.С. Депозитные операции коммерческих банков как важный элемент формирования ресурсной базы: тенденции развития и пути совершенствования. / Л.С. Мокина // Вестник Уральского финансово-юридического института. - 2017. - № 4 (10). - С. 60-65.

19. Осипов, А.С. Анализ тенденций формирования ресурсной базы российских коммерческих банков в региональном разрезе. / А.С. Осипов, М.И. Соколов // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике- 2018. - Т. 14. - № 1-2 (7) – С256-261.

20. Осколкова, Н.А. Проблемы правового статуса вкладчика кредитной организации. / Н.А. Осколкова, // Банковское дело. – 2017. – № 2. – С. 80–85.
21. Павленко, Н.Э. Методика управления привлечением финансовых ресурсов. / Н.Э. Павленко, Е.А. Цымбал // Проблемы науки. - 2017. - Т. 1. - № 5 (18). - С. 51-53.
22. ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]:// URL: <http://www.sberbank.ru>
23. Письмо Центрального банка Российской Федерации (Банка России) от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20 «О депозитных и сберегательных сертификатах кредитных организаций» в редакции Указания № 333-У от 31 августа 1998 г.
24. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 23 июня 2004 г. № 70-Т. «О типичных банковских рисках».
25. Потапов, В.С. Управление привлеченными ресурсами как основа депозитной политики коммерческого банка / В.С. Потапов, М.А. Потапова // Вектор экономики. - 2017. - № 6 (12). - С. 38.
26. Пустовалова, М.А. Понятие и сущность привлеченных ресурсов коммерческого банка. / М.А. Пустовалова // Аллея науки. - 2017. - Т. 2. - № 8. - С. 65-67.
27. Рыкова, И.Н. Экономическая роль показателя достаточности капитала в банковской системе. / И.Н. Рыкова, В.С. Уткин // Банковское дело. – 2014 - № 9. - С. 36-42.
28. Сейсенбаева, Ж.М. Методологические основы управления банковскими ресурсами в коммерческих банках. / Ж.М. Сейсенбаева, Г.Е. Мауленкулова // Научный альманах. - 2017. - № 7-1 (33). - С. 48-51.
29. Толмачева, И.В. Депозитные операции как источник банковских ресурсов в условиях современной экономики на примере ОАО "Эксимбанк" / И.В. Толмачева, Е.А. Вербанова // Вестник Приднестровского университета.

Серия: Физико-математические и технические науки. Экономика и управление. - 2017. - № 3 (57). - С. 178-184.

30. Трошин, А.Н., Мазурина Т.Ю., Фомкина В.И. Финансы и кредит: учебник. – М.: ИНФРА–М, 2016. – С. 416.

31. Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (с изменениями).

32. Федеральный закон «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 21.07.2014, № 213-ФЗ.

33. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003, № 177-ФЗ.

34. Швецов, Ю.Г. Методические основы стоимости капитала коммерческого банка. / Ю.Г. Швецов, В.Г. Корешков // Налоги и финансы. - 2017. - № 1 (33). - С. 32-40.

35. Эзрох, Ю.С. Требование к капиталу отечественных банков: преодоление очередного рубежа. / Ю.С. Эзрох, С.О. Каранова // Вестник Сибирского университета потребительской кооперации. - 2014. - №3 (10). - С. 69-74

36. Юсупова, Т.А. Факторы, влияющие на формирование ресурсной базы коммерческих банков. / Т.А. Юсупова, З.А. Насуханова // International Scientific Review. - 2017. - № 6 (37). - С. 38-39.

37. 17. Jack B., Kewei H. De facto seniority, credit risk and corporate bond prices. The Review of Financial Studies, Volume 30, Issue 11, 1 November 2017, P. 4038–4080, <https://doi.org/10.1093/rfs/hhx082>

38. Byod, J., (2015). The theory of bank risk taking and competition revisited. The Journal of Finance, 60(3), pp.1329-1343.

39. Buch, C. M. and Prieto, E. (2014). Do Better Capitalized Banks Lend Less? Long-Run Panel Evidence from Germany. *International Finance*, 17, pp. 1–23.
40. Keeley, M. (2014). Deposit insurance, risk and market power in banking. *American Economic Review*, 80, pp. 1183–1200
41. Praet P. Macro-prudential and financial stability statistics to improve financial analysis of exposures and risk transfers. Fifth ECB Conference on Statistics on “Central Bank statistics: What did the financial crisis change”. 2014. URL: <http://www.ecb.europa.eu/events/pdf/>

Приложения

Приложение А

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

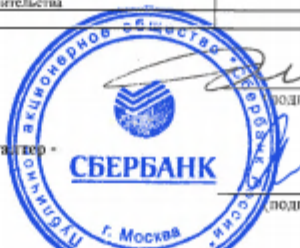
Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	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	17 466 111 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 517 864 732	2 269 613 004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	664 464 539	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 961 164
8	Требование по текущему налогу на прибыль		372 664	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 364 582	8 076 804
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 502
13	Всего активов		23 158 919 939	21 721 078 483
II	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 являющиеся кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 777 377 023	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 673	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	575 341 051	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		11 241 468	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	17 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	270 017 973	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		62 686 684	42 145 668
23	Всего обязательств		19 799 772 207	18 892 157 598
III	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, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		54 667 423	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 933 964	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 311 656 423	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		3 359 147 732	2 828 920 885
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выдаваемые 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.



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

Приложение Б

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 032 170 704	2 079 766 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 102 323	64 397 494
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 759 389 151	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1	12 025
1.4	от вложений в ценные бумаги		156 679 229	148 211 712
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	730 382 293	878 207 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53 788 230	64 296 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		636 868 978	759 401 850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		39 725 085	54 508 997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 301 788 411	1 201 558 992
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-119 132 217	-87 884 500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 926 467	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 182 656 194	1 113 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 395 172	-74 292 233
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 365 165	2 607 540
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 596	185 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 955 167	29 511 322
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-13 134 618	18 837 516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 217 651
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 796 624	8 725 625
14	Коммиссионные доходы	6.4	422 337 011	360 618 710
15	Коммиссионные расходы	6.4	58 654 818	43 700 379
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	-7 234
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	653 231	2 208 381
18	Изменение резерва по прочим потерям		-111 546 646	-41 951 351
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 560 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	714 803 671	764 715 933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	845 885 626	647 894 714
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	192 320 221	149 605 281
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	653 589 923	498 056 954
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 518	232 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433

Окончание приложения Б

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 г.



Место печати

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

Приложение В

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации (фискалы) регистрационный номер (порядковый номер)
45203554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требование по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 933	23 128 919 939
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 336 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		21 099 633 866	19 799 772 207
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 276	228 054 276
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 401	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Возвратные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(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.



Банковская отчетность		
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (фискалы) по ОКПО	регистрационный номер (первичный номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Прибыль (убыток), 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 услуг, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой среде (лизингу)		0	1
1.4	от операций с ценными бумагами		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		64 414 990	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 811 855	634 968 978
2.3	по выданным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенных 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 нагрузка) после отчисления 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	6 153 622	-17 134 678
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	48 290 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 362 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	360 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 589 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности		-469 138	-28 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 561 405

9

Продолжение Приложения Г

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 г.

