

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 магистратуры (бизнес-программ)

(наименование)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Экономическая безопасность, учет и аудит

(направленность (профиль))

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

на тему: Анализ финансового состояния кредитных организаций

Студент

Ю.Б. Кергель

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

д.э.н., профессор, Д.Л. Савенков

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



Тольятти 2021



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические и методологические основы анализа финансового состояния организаций.....	7
1.1 Понятие финансового состояния организации и факторы, влияющие на него.....	7
1.2 Цель, задачи, нормативно-правовое регулирование анализа финансового состояния организации.....	13
1.3 Пути улучшения финансового состояния организации в современных условиях	22
2 Анализ финансового состояния организаций «Сбербанк», «ВТБ24», «Россельхозбанк»	26
2.1 Техничко-экономическая характеристика кредитных организаций	26
2.2 Основные экономические показатели организаций.....	34
2.3 Анализ финансового состояния организаций	38
3 Совершенствование методики анализа финансового состояния в ПАО «Сбербанк».....	46
3.1 Повышение эффективности организационного обеспечения анализа финансового состояния организации.....	46
3.2 Основные направления совершенствования методики анализа финансового состояния кредитного учреждения	54
3.3 Система мероприятий по улучшению финансового состояния ПАО «Сбербанк».....	57
Заключение	63
Список используемой литературы	66
Приложение А «Сбербанк» - Бухгалтерский баланс за 1-е полугодие 2020 г.	72

Приложение Б «Сбербанк» - Отчет о финансовых результатах за 1-е полугодие 2020 г.....	73
Приложение В «Сбербанк» - Бухгалтерский баланс за 2019 г.	75
Приложение Г «Сбербанк» - Отчет о финансовых результатах за 2019 г.	76

Введение

Актуальность исследования. В современных экономических условиях для того чтобы гарантировать результативность работы организации и не позволить довести ее до банкротства, руководству следует осуществлять грамотную финансовую политику, базой которой служит анализ финансового состояния. При этом принимаемые административные решения должны не только лишь содействовать увеличению устойчивости финансового состояния в текущий момент времени. Они должны быть нацелены на перспективу.

Кроме того, проблема анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов занимает значимое место вследствие формирования необходимых обстоятельств с целью осуществить план динамичного развития финансовых отраслей Российской Федерации и достижения стабильных темпов роста всей экономической сферы государства. В особенности в непростых условиях внешней нестабильности, когда экономические отношения между странами натянуты из-за санкций, а в мире появилась новая глобальная проблема в виде эпидемии Covid-19. От того насколько правильно выбрана модель управления финансовым состоянием зависит финансовая устойчивость организации как на микроуровне, так и на макроуровне.

Во многом стабильность экономической системы в целом определяет устойчивость банковского сектора. Основной задачей кредитных организаций является поддержка платежного баланса предприятий самых разных направленностей, достижение бесперебойного снабжения денежного оборота и оборота капитала. В связи с этим анализ финансового состояния банков становится очень актуальным.

Цель исследования: состоит в обосновании теоретическо-методических положений и разработке практических рекомендаций по вопросам организации и технологии анализа финансового состояния организации.

В процессе исследования необходимо было решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические и технологические аспекты анализа финансового состояния организации;
- взять анализ финансового состояния организации как базис для определения направлений его улучшения;
- провести оценку финансового состояния организаций одной отраслевой направленности;
- разработать пути улучшения финансового состояния организации в современных условиях.

Предмет исследования: финансовое состояние кредитных организаций.

Объект исследования: финансовые показатели ПАО «Сбербанк России», ПАО «ВТБ24», АО «Россельхозбанк».

Теоретическую основу исследования составили труды российских и иностранных исследователей по анализу финансового состояния организаций, нормативно-законодательные документы, материалы из периодической печати.

Методы исследования: аналитический (системный анализ и синтез научных знаний), теоретический, синтетический, статистический.

Степень изученности темы. Проблема анализа финансового состояния организации рассмотрена многими российскими и зарубежными учеными и экономистами, среди которых Балабанов И.Т., Шеремет А.Д., Ковалев В.В., Брейли Р., Майерс С. и другие. Тема анализа финансового состояния организаций банковского сектора освещены такими исследователями как Жилан О.Д., Панова Г.С., Бекбулатов Р.Р. и другие.

Информационная база исследования. В качестве информационной базы использовалась нормативно-законодательная документация.

В качестве источников информации в работе использованы сведения бухгалтерской отчетности ПАО «Сбербанк России», ПАО «ВТБ», АО «Россельхозбанк» за 2018–2020 гг.

Научная новизна исследования состоит в детализации темы анализа финансового состояния организаций. Систематизированы теоретические и методологические проблемы.

К основным научным результатам диссертационного исследования относятся:

- уточнено понятие и подходы к оценке финансового состояния организации;
- обозначены основные ветви модернизации анализа финансового состояния Сбербанка;
- представлены рекомендации по улучшению состояния кредитной организации.

Публикации. По теме магистерской диссертации опубликована научная статья общим объемом 5 печатных листов в научно-практическом журнале «Трибуна ученого» г. Томск.

Структура. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Включает 4 приложения, 13 таблиц, 9 формул, 9 рисунков. Список использованных источников и литературы содержит 54 наименования.

1 Теоретические и методологические основы анализа финансового состояния организаций

1.1 Понятие финансового состояния организации и факторы, влияющие на него

Финансовое состояние – совокупность данных, которые показывают присутствие, размещение и использование финансовых ресурсов. Они показывают экономическое состояние компании: экономическая устойчивость и платежеспособность.

«Финансовая устойчивость – это состояние финансовых ресурсов организации, их распределения и использования, которое обеспечивает ему совершенствование на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности в условиях вероятного уровня риска».

«Платежеспособность предполагает собою умение компании торговли своевременно оплачивать все без исключения собственные платежные обязательства при наступлении сроков платежа. По причине этого, то, что финансовое положение обладает многомерной структурой и считается системой, то в таком случае для полного изучения объекта как системы необходимо применение системного анализа как методологического инструмента. В собственную очередность, комплексный анализ дает возможность выявить ценности в управлении финансовым состоянием организации». [1]

Является важным изучить объяснение самого определения «финансовое состояние», которое было сформулировано экономистами-исследователями. При всем этом следует отметить, то что, невзирая в его несложность также общераспространенность, конкретность объяснения этого определения вплоть до этих времен не имеется (табл. 1).

Таблица 1 – Определение понятия финансового состояния организации

Автор	Содержание определения
А.Д. Шеремет [44]	«Финансовое состояние представляет собой комплексное понятие, которое выступает в свойстве итога взаимодействия абсолютно всех элементов концепции экономических взаимоотношений компании, которые формируются совокупностью производственно-хозяйственных условий, и характеризуется системой характеристик, показывающих присутствие, расположение и применение ее экономических ресурсов»
В.В. Ковалева [17]	«Финансовое состояние представляет собой уровень сбалансированности отдельно взятых элементов активов и пассивов организации, а вместе с тем и уровень эффективности их использования»
Г.В. Савицкая [39]	«Финансовое состояние представляет собой способность финансировать собственную деятельность, то есть характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, финансовыми взаимоотношениями с иными субъектами экономики, платежеспособностью и финансовой устойчивостью организации»
М.Н. Крейнина [20]	«Финансовое состояние представляет собой показатель экономической деятельности организации, который характеризует уровень ее деловой активности и надежности»
Г.Б. Поляк [28]	«Финансовое состояние организации представляет собой конечные результаты ее функционирования»
Л.А. Коваленко, Л.М. Ремнева [18]	«Финансовое состояние организации представляет собой характеристику ее финансовой конкурентоспособности, степени эффективности использования финансовых ресурсов, исполнения обязательств перед иными субъектами экономики (включая государство)»
Р. Брейли, С. Майерс, Ф. Аллен [6]	«Финансовое состояние организации выражено в соотношении структур ее активов и пассивов, то есть средств и источников их финансирования»

Заклячая продемонстрированные версии, есть возможность сформировать одну формулировку финансового состояния – способность обеспечивать слаженность экономическими ресурсами и эффективно осуществлять собственную работу. Возможность взаимодействовать с другими юридическими и физическими фигурами, платежеспособностью и экономической устойчивостью, отдачей финансово-хозяйственной деятельности компании, отражающей уровень состоянием денежных средств компании.

Все без исключения владельцы бизнеса и доминирующее число топ менеджеров и главных экспертов заинтересованы в том, чтобы предприятие, в какое они инвестировали собственные ресурсы и силы, благополучно формировалась, также доставляла доход. «Оптимальное финансово-экономическое состояние – результативное применение ресурсов, умение абсолютно и в сроки дать ответ согласно собственным обязанностям, достаток личных средств с целью изъятия значительного риска, отличные возможности для извлечения доходов и т.д.». [9]

Следует своевременно осознать важность происшествий в каждой отдельно взятой ситуации, установить случившиеся перемены, выявить их предпосылки, повторить различные условия, изучить их по отдельности. В совокупности обеспечит вероятность детализировать проблемы экономического рассмотрения финансового анализа исследуемого хозяйствующего субъекта.

Невысокое финансово-экономическое положение проявляется в малой платежной готовности, в низкой производительности использования ресурсов, в бесплодном размещении средств, их иммобилизации. Рубежом нехорошего финансово-экономического состояния фирмы является состояние банкротства, т. е. неспособность предоставлять результат в соответствии со своим обязательствам. [10]

Руководителю необходимы сведения с целью принятия оперативных определенных административных заключений для снижения уровня риска и

повышения доходности компании.

«Финансовое состояние является важной чертой финансовой деятельности субъекта экономики. Им устанавливается уровень конкурентоспособности организации, лучшие ее возможности в сотрудничестве делового характера, дает определенную оценку, в какого рода степени являются гарантированными интересы финансового характера самой организации и ее партнеров по отношениям в экономическом и ином плане». [11]

Финансовое состояние демонстрирует способности компании: как в конкурентоспособной (по-другому - внешней) сфере, так и устанавливает уровень обязательства заинтересованностей финансового характера, то, что предполагает более значительный степень важности в задачах деловитого партнерства.

Есть две группы факторов, от которых многое зависит в деятельности фирмы: внешние и внутренние. Внутренние – напрямую связаны от уровня организации работы. Модифицирование внешних признаков – в целом не располагается во власти фирмы.

Иные факторы содержат в себя целиком без участия исключения факторы, которые находятся за границами компании и имеют все шансы проявлять на её влияние. Организация функционирует во внешней среде, находится в непрерывном перемещении, подвергается изменениям. Способность фирмы соответствовать, также справляться сведениям изменения внешней сферы, является одной с более важных элементов производительности ее работы.

На рисунке 1 показаны внешние факторы, которые оказывают влияние на состояние компании.



Рисунок 1 – Внешние факторы, оказывающие влияние на финансовую деятельность организации

Иные факторы находятся за границами организации, однако могут оказывать на неё своё огромное влияние. Сама компания находится в этой среде, находится в непрерывном перемещении, подвергается изменениям. Способность фирмы соответствовать, также справляться с изменениями внешней сферы, является одной из более важных элементов производительности её работы.

Внутренние факторы представлены на рисунке 2. «С точки зрения влияния на финансовое состояние организации основными внутренними факторами являются:

- отраслевая принадлежность организации;
- состав и структура выпускаемой продукции (услуг), её доля в спросе;
- размер уставного капитала организации;

- величина и структура расходов производства, их динамика по сравнению с денежными доходами организации;
- состояние имущества и финансовых средств, включая запасы и резервы, их структура и состав». [12]



Рисунок 2 - Внутренние факторы, оказывающие влияние на финансово-хозяйственную деятельность организации

Внутренние и внешние признаки взаимосвязаны и взаимодействуют между собой.

Таким образом, «экономическое положение компании – совокупность экономических, финансовых черт, характеризующих способность фирмы к сильному развитию, к исполнению им финансовых обязательств. Важным является понимать в таком случае, какого рода условия оказывают в него влияние, вследствие того что все без исключения явления и движения его финансово-хозяйственной деятельности пребывают в связи». В отсутствии углубленного также многостороннего исследования абсолютно всех условий нереально совершить аргументированного права заключения согласно предлогу итогов работы.

1.2 Цель, задачи, нормативно-правовое регулирование анализа финансового состояния организации

В качестве важной миссии выполнения анализа финансового состояния представляет приобретение основных характеристик, которые предполагают конкретную картину. Точным образом дают его состояние, суммы приобретенных им доходов, потерь, разного рода перемен в структуре активов и пассивов баланса и т.д.

Результат запланированных целей разбора совершается в результате заключения определенного набора вопросов аналитического нрава, какие непосредственно взаимосвязаны. Цель аналитического нрава предполагает конкретизацию всех веток проведения оценки с принятием во внимание способностей координационного, информативного, технологического также методичного плана при осуществлении этого рода разбора. [13]

В качестве нормативно-правовой базы анализа финансового состояния организации выступают три ступени: законодательная, федеральная, организационная (табл. 2). [14]

Таблица 2 – Ступени правового регулирования анализа финансового состояния организации

Законодательная ступень	Федеральная ступень	Организационная ступень
1	2	3
Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 №367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» [30]	Приказ Минфина России от 29.07.1998 №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» [33]	Учетная политика организации

Продолжение таблицы 2

Законодательная ступень	Федеральная ступень	Организационная ступень
1	2	3
«Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций» (утв. Госкомстатом России 28.11.2002) [17]	Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)), «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)» [31]	Рабочий план счетов
Федеральный закон от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [19]	Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [34]	График, план документного оборота организации
Федеральный закон от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [43]	Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» [35]	План проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации
Приказ Минэкономразвития РФ от 21.04.2006 № 104 («Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой анализа финансового состояния стратегических предприятий и организаций» [23]	Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» [24]	Другие целесообразные решения организации

Продолжение таблицы 2

Законодательный уровень	Федеральный уровень	Организационный уровень
1	2	3
-	Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [36]	-

«В 1-й ступени законотворческая степень, которой подразумевается реализация регулировки работы современной компании при поддержке законов. Указы президента РФ, распоряжения правительства. В ступень совместно с тем включают Гражданский и Налоговый кодексы.

Во 2-й ступени федеральные эталоны, те положения по бухгалтерскому учёту, которые были приняты в работу федеральными властями, и применение каковых следует в хозяйственной деятельности современные компании.

В 3-й ступени выдвигается организационная степень. Здесь автоматизируются внутриорганизационные задачи, поддерживается деятельность компании». [3]

После представления трёх важнейших ступеней правовых регулирований оценки состояния организации, необходимо перейти к его задачам.

«Анализ финансового состояния субъекта экономической сфере содержит в себе задачи:

- а) реализация общей оценки экономического состояния организации и его изменения за определенный период времени. Общая оценка экономического состояния (по-другому именуют экспресс-анализом бухгалтерской, финансовой отчетности) подразумевает под собою реализацию анализа динамики активов и пассивов бухгалтерского

баланса: структуры и динамики, в таком случае имеется в виду горизонтального и вертикального анализа баланса»;

б) расчет и анализ показателей, которые характеризуют финансовое состояние компании. «Конкретизировав непосредственным образом каждый блок, можно обусловить дальнейшие этапы анализа финансового состояния:

- 1) оценка показателей финансовой устойчивости субъекта экономики;
- 2) анализ показателей ликвидности и платежеспособности компании;
- 3) оценка экономической стабильности и установление уровня деловой деятельности компании;
- 4) анализ характеристик рентабельности.

Далеко не исключается возможность наличия излишней финансовой устойчивости, что свидетельствует о безрезультатном управлении организациям собственными ресурсами». [2] Исследование деловой и еще рыночной деятельной компании демонстрирует эффективность использования организациям личных оборотных орудий и степень инициативности компании в торге. Здесь рассчитывается длительность оборота применяемых средств, обуславливается состав используемых орудий, их доля в общей сумме активов, складывается рентабельность применяемых активов. Также, в конечном итоге, исследование финансовых результатов и рентабельности компании предусматривает изучение динамики и текстуры экономических результатов, изучение рентабельности деятельность;

в) анализ вероятности банкротства. «Исследование вероятности разорения. Исследование экономического состояния является компонентом технологического процесса рассмотрения деятельности компании и проявляется точно также равно как способ понимания, аспект исследования своего предмета, в этом случае

имеется хозяйственных и финансовых операций и явлений в их взаимосвязанности».

Другими признаками способности анализа финансово-хозяйственной работы компании считаются:

- применение концепции аналитических характеристик, многостороннее определяющих финансово-хозяйственную деятельность компании;
- обнаружение и определение причинно-следственных взаимосвязей между ними;
- исследование факторов перемены данных характеристик. [28]

Технология оценки финансово-хозяйственной работы компании считается концепцией законов.

«В совокупности метод и методика представляют собой методологическую основу анализа финансово-хозяйственной деятельности организации». [29] Главными ключами данных в целях оценки экономического состояния организации считаются бухгалтерский баланс, доклад об экономических итогах и объяснения к ним. С целью реализации единого подхода к оценке экономического состояния в части исполнения рассмотрения единого капитала учреждений целесообразно наиболее четко установить способы и методы подобного рода оценки.

Для изучения размера, состава, структуры и динамики имущества компании и ключей его формирования рекомендуется использовать способ возведения ум заключительного баланса. «Он позволяет свести воедино и систематизировать расчеты показателей имущественного потенциала и его источников с использованием различных методов анализа. Системное исследование состава и структуры всех показателей бухгалтерского баланса позволяет оценить не только имущество организации, но и источники, через которые был приток новых средств». [30]

«Важно определить концепцию характеристик с целью оценки финансового состояния учреждений, возможных конфигураций собственности и видов деятельности, которая отвечала бы результативной реализации концептуальных задач развития информативной основы финансового анализа. Согласно нашему предложению, необходимо выделить 3 категории черт, которые в обязательном порядке должны платиться и оцениваться экспертами и другими внутренними и внешними пользователями отчетности». [31]

1-ая категория концепции показателей финансового состояния включает свойства ликвидности, а также платежеспособности, 2-ая категория - свойства финансовой устойчивости, 3-я категория содержит коэффициенты рентабельности.

«Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания этих сроков. Платежеспособность и ликвидность фирмы анализируются во взаимосвязи. Логика взаимосвязи между этими категориями такова, что организация может быть ликвидной, но не платежеспособной и наоборот». [32]

Завершающим направлением оценки экономического состояния организаций считается вычисление и анализ показателей производительности бизнеса - характеристик рентабельности. Характеристики рентабельности смотрятся равно как аспекты оценки производительности работы, дают возможность сформировать целую картину экономического состояния компании и дать характеристику его возможности.

Главное внимание при рассмотрении уделяют признакам, какие имеют все шансы дать оценку эффективности экономической работы – показателям экономического положения. Представим некоторые формулы.

Коэффициент общей финансовой независимости (Кфн):

$$K_{фн} = \frac{КР}{ВБ}, \quad (1)$$

где КР – капитал и резервы, тыс. руб;

ВБ – валюта баланса, тыс. руб.

Коэффициент финансовой независимости в части оборотных активов (Кфноа):

$$K_{фноа} = \frac{КР - ВА}{ОбА}, \quad (2)$$

где КР – капитал и резервы, тыс. руб;

ВА – внеоборотные активы, тыс. руб;

ОбА – оборотные активы, тыс. руб.

Коэффициент финансовой независимости в части запасов (Кфнз):

$$K_{фнз} = \frac{КР - ВА}{З}, \quad (3)$$

где КР – капитал и резервы, тыс. руб.;

ВА – внеоборотные активы, тыс. руб.;

З – запасы, тыс. руб.;

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал):

$$K_{ал} = \frac{ФВ + ДС}{КО}, \quad (4)$$

где ФВ – финансовые вложения (из раздела II бухгалтерского баланса);

ДС – денежные средства;

КО – краткосрочные обязательства.

Коэффициент срочной ликвидности (Ксл):

$$Ксл = \frac{ФВ + ДС + ДЗ}{КО}, \quad (5)$$

где ФВ – финансовые вложения (из раздела II бухгалтерского баланса), тыс. руб.;

ДС – денежные средства, тыс. руб.;

ДЗ – дебиторская задолженность, тыс. руб.;

КО – краткосрочные обязательства, тыс. руб.

Коэффициент текущей ликвидности (Ктл):

$$Ктл = \frac{ОбА}{КО}, \quad (6)$$

где ОбА – оборотные активы, тыс. руб.;

КО – краткосрочные обязательства, тыс. руб.

Количество оборотов за период (оборотных активов, запасов, дебиторской и кредиторской задолженности (КО):

$$КО = \frac{В}{\overline{ОбА(З, КЗ, ДЗ)}}, \quad (7)$$

где В – выручка от продажи;

$\overline{ОбА(З, КЗ, ДЗ)}$ - среднегодовая стоимость соответственно оборотных активов, запасов, кредиторской задолженности или дебиторской задолженности (название оборачиваемости зависит от того, какой показатель используют для расчета).

Период оборота в днях (оборотных активов, запасов, дебиторской и кредиторской задолженности (ПО):

$$ПО = \frac{\overline{ОбА(З, КЗ, ДЗ)}}{Во}, \quad (8)$$

где $\overline{ОбА(З, КЗ, ДЗ)}$ - среднегодовая стоимость соответственно оборотных активов, запасов, кредиторской задолженности или дебиторской задолженности;

$Во$ – выручка однодневная (сумму выручки делят на количество дней в периоде).

Показатели рентабельности (продаж, активов, собственного капитала и т.д. (Р):

$$P = \frac{\Pi}{B(\bar{A}, \bar{СК})} \times 100, \quad (9)$$

где P – показатели рентабельности (продаж, активов, собственного капитала и др.), %;

Π – сумма прибыли (от продаж, чистой, до налогообложения), тыс. руб;

$B(\bar{A}, \bar{СК})$ – сумма выручки, среднегодовая стоимость активов. собственного капитала и др., тыс. руб.

Эти характеристики имеют шансы быть дополнены ещё признаками по желанию специалиста. Подобным способом, выполненный анализ дает вероятность оценки экономических итогов работы субъекта хозяйствования, определить трудности, какие встают пред ним. [4]

Можно сделать итог, что технология оценки экономического капиталом компании имеет необходимость в формировании, в добавлении передовыми способами и методами экономического рассмотрения. Для того чтобы данные, формируемые в процессе диагностики деятельности фирмы, отвечала обстоятельствам пользователей, показывала истинную картину функционирования органов в условиях неопределенности.

1.3 Пути улучшения финансового состояния организации в современных условиях

Основные рекомендации по улучшению экономического состояния организации обязаны являться ориентированными в совокупность управления. С целью данных целей ее администрация обязана владеть в абсолютной степени важными информативными ключами согласно предлогу экономического состояния компании; методами выполнения рассмотрения ее экономического состояния, какие дают вероятность единым способом осуществлять его оценку.

Усовершенствование экономического состояния компании считается весьма значимым для ее собственников. Совершить все без исключения возможно с помощью заключений единого характера, какие ориентированы в усовершенствование экономического состояния компании и сокращение ее долгов. «Важнейшие меры, посредством которых может быть обеспечено улучшение состояния организации, являются:

- снижение величины задолженности дебиторов;
- повышение суммы прибыли;
- оптимизация структуры капитала организации;
- снижение величины материальных активов». [5]

«В качестве других путей улучшения финансового состояния выступают стабилизация финансового характера и снижение суммы задолженности дебиторов. Достигнуть всего этого можно путем анализа активов с целью их распределения более рационального характера, путем планирования всей финансовой деятельности компании и, помимо составления планов, ещё и соблюдения сроков исполнения указанных планов». [7]

«Повышение степени платежеспособности фирмы может быть обеспечено линией рефинансирования задолженности дебиторов и

ускорением ее оборачиваемости». [36] Во взаимосвязи с настоящим можно увеличить значение экономических активов компании. Присутствие поддержки определения нормативов, какими регулируются резервы компании, выполняют оптимизацию ценностей, какие считаются вещественными либо товарными. Осуществление расчётов технико-финансового нрава совместно с этим станет содействовать оптимизации.

Улучшать экономическое положение компании возможно с помощью результативного характера работы с активами компании - увеличивая уровень их оборачиваемости, ведения квалифицированной деятельностью со задолженностью дебиторов – линией оптимизации ее сроков. Предоставление в непрерывном уровне необходимой степени платежеспособности компании за счет помощи в довольном уровне ликвидности ее активов добывается с помощью производительности управления размером остатков денежных средств. [37]

Но совместно с этим постоянно важным считается осуществлять в интерес степень стагнации экономики – средства чрезмерно сформированных денежных активов, снабжая необходимую степень платежеспособности, со временем имеют все шансы упасть в цене. Каждого рода актив, в этом количестве и денежные ресурсы компании, обязаны в стабильной базе функционировать. С целью этого, для того чтобы сделать больше уровень платежеспособности компании, важным считается иметь в виду, то что ее устанавливают, в главную очередность, структурой и формулой используемых активов высококачественного нрава. Ведь состоятельность обозначает умение компании актуальным способом и в абсолютной степени выплачивать личные обещания. Но совершить это допустимо считается из-за результата стремительного осуществления накоплений.

«Поэтому активы должны являться просто исполняемыми у компании. В связи с этим управление оборотными активами организации должно подразумевать под собой обеспечение определенного баланса между суммой расходов на поддержку активов организации в той сумме и структуре,

которая гарантирует бесперебойный процесс технологии, между потерями. Потери связаны с определенным уровнем риска утраты ликвидности и суммами доходов от вовлечения в оборот нового капитала». [38]

Важным считается осуществлять в интерес в таком случае, то, что превосходное экономическое положение располагается в зависимости от быстроты оборачиваемости активов, но совместно с этим от ее соотношения быстроты оборачиваемости обязанностей, какие считаются недолговременными. Экономическую стабильность с целью усовершенствования экономического состояния субъекта экономики можно увеличить линией повышения степени своего денежных средств и уменьшения ссудного денежных средств. «Наиболее популярный инструмент повышения своего капитала состоит в получении прибыли. Доход можно повысить, снизив расходы и путем реализации лишних основных средств и использованных материалов, ценных бумаг». [39]

Еще собственный капитал допускается повысить путем до оценки основных средств, или эмиссии акций. Проанализируем ветви уменьшения ссудного капитала компании. Чтобы фирме избавиться от задолженностей, ей необходимо конкретное количество средств. Значит, выполнение обязанностей неразделимо сопряжено с денежным градом. Обязательства возможно уменьшить за счет ускорения денежного потока. Снижение уровня обязанностей поспособствует возрастанию накоплений.

«Ускорение денежного потока можно реализовать с помощью форсирования созыва дебиторской задолженности. Иным способом снижения ссудных денежных ресурсов признается реструктурирование обязательств. Все без исключения операции реструктуризации объединяются или к переводу заемного капитала в акционерный капитал, либо к пролонгации заемного капитала, либо к новации (смены 1-го обязательства иным)». [40]

«Полный комплекс мероприятий по укреплению экономического состояния предприятия имеется возможность объединить в 6 крупных групп:

- усовершенствование финансирования работы компании;
- увеличение производительности применения текущих активов;
- усовершенствование стратегии экономической политики в компании;
- усовершенствование финансового планирования и моделирования в компании;
- усовершенствование внутреннего экономического контролирования». [41]

Представленные тенденции согласно улучшению экономического состояния компании предоставляют вероятность выделиться регулировать, обретая постановления, какие ориентированы равно как на возобновление платежеспособности и, так и в сохранение ее в достигнутом уровне.

Таким образом, можно выделить, что представленные тенденции усовершенствования экономического капиталом нынешней компании станут содействовать улучшению платежеспособности и экономической стабильности организации, избеганию вероятного разорения в сложных нынешних финансовых обстоятельствах.

Итак, анализ финансового состояния представляет собой некую оценку текущего положения организации, которая основана на изучении разнообразных показателей ее финансовой отчетности и динамики их изменения. Данный анализ характеризует обеспеченность организации экономическими ресурсами, важными для функционирования компании, необходимостью их размещения, платежеспособностью и финансовой устойчивостью. Имеется возможность утвердить, что конечной целью анализа финансового состояния организации является получение как можно более ясной картины деятельности организации в последние годы, а также выявление основных факторов, которые оказывали то или иное влияние на нее. Получив такое представление финансово-экономического развития, есть возможность своевременно предпринять ряд нужных управленческих решений для дальнейшей деятельности своей организации.

2 Анализ финансового состояния организаций «Сбербанк», «ВТБ24», «Россельхозбанк»

2.1 Техничко-экономическая характеристика кредитных организаций

Сегодня «Сбербанк» – это банк, который имеет достаточно большую филиальную региональную и зарубежную сеть. В региональной сети 11 территориальных банков с 14200 подразделениями, расположенных в 83-х субъектах РФ; в составе зарубежной – дочерние банки, представительства в 18-ти странах мира, где обслуживаются порядка 3 млн. клиентов за пределами России.

Местоположение центрального аппарата: Российская Федерация, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19.

ПАО «Сбербанк» имеет крупнейший исторический опыт в своей сфере. Официальной датой основания банка считают 12 ноября 1841 года, когда по указу российского императора Николая I были учреждены сберегательные кассы. Начиная лишь с двух маленьких учреждений со штатом сотрудников в 20 человек, разрослась целая сеть сберегательных касс по всей стране.

В таблице 3 показаны основные этапы развития Сбербанка, которые заметно связаны с историей России. В форме публичного акционерного открытого типа «Сбербанк России» был зарегистрирован 20 июня в 1991-м году в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ).

Таблица 3 – основные этапы развития ПАО «Сбербанк России» [25]

Этап	Характеристика
1841-1895	Основание и развитие банковского дела в России. Каждый день прибавляется до 500 клиентов.
1895-1917	«Золотой век» банковского дела в России. Количество сберегательных касс достигло до 3875. Выдано сберкнижек более 2 млн.

Продолжение таблицы 3

Этап	Характеристика
1917-1941	Послереволюционный период. Появился новый функционал сберегательных касс: денежные переводы, выпуск собственных заемных сертификатов, проводка операции с процентными и ценными бумагами.
1941 — 1953	Великая Отечественная война и послевоенное время. Стабилизация экономического состояния страны.
1953-1991	Период «оттепели», «застоя», «перестройки». Вдвое возросло количество сберегательных касс: с 40 тыс. до 79 тыс. В 12 раз увеличилось количество клиентов банка.
1991 — 2008	Радикальные экономические реформы, переход к рыночной экономике. Привлечение все большего количества клиентов за счет удобства и качества обслуживания: устанавливаются первые банкоматы и разрабатывается услуга «Сбербанк Онлайн».
2008-2009	Глобальный экономический кризис в мире. Кризис преодолен. Для корпоративных клиентов начала работать система «Сбербанк бизнес Онлайн».
2010-2020	Этап прогрессивных технологий и инновационных решений. Были упразднены комиссионные вознаграждения за рассмотрение и выдачу кредитов. Два раза снижалась процентная ставка кредитования.
2020	Новое десятилетие, омрачившееся пандемией Covid-19. Но, не смотря на создавшиеся трудности банк, не останавливается в своем развитии. Главная стратегия – выйти на новый уровень конкурентоспособности. Запускается экосистема, в которой собраны онлайн-сервисы для повседневной жизни и бизнеса. Устанавливается правило «быть больше, чем банк».

ПАО «Сбербанк России» – это универсальный банк, который удовлетворяет потребности различных групп клиентов в широком спектре услуг. Он занимает крупную долю на рынке. Перечень предоставляемых услуг достаточно большой: перевод денежных средств, выдача кредитов физическим и юридическим лицам, открытие лицевых и расчетных счетов,

вклады и депозиты, аренда сейфов, выпуск пластиковых и цифровых банковских карт, проведение операций с драгоценными металлами, предоставление онлайн-услуг и многое другое.

Распоряжения клиентов могут передаваться в банк с применением дистанционного банковского обслуживания (ДБО) – «Банк-клиент». Такие документы содержат электронную подпись. Системы ДБО: к примеру, для физических лиц – это приложение «СберОнлайн» (ранее Сбербанк Онлайн), для юридических лиц – «СберБизнес» (ранее Сбербанк Бизнес Онлайн) – позволяют без лишних посещений в банк совершать большинство действий со счетами, в частности перевод денежных средств стало возможным буквально одним нажатием кнопки. Это делает банк более привлекательным и позволяет продолжать занимать лидирующие позиции в конкурентной борьбе.

Банк в своем развитии не стоит на месте, на данный момент перед ним установлена главная цель, именуемая «Стратегия 2020». Это серьезный план по выходу Сбербанка на новый уровень конкурентоспособности. Уровень, где банк сможет конкурировать уже с глобальными технологическими компаниями. Осенью 2020 года Сбербанком была запущена экосистема, в рамках которой оказываются не только финансовые услуги, в ней собраны онлайн-сервисы и для повседневной жизни. Немало важную роль в успешности интеграции новых сервисов и продуктов сыграли сила и узнаваемость бренда. По версии международного агентства Brand Finance Сбербанк – самый дорогой российский бренд, стоимость его составила 840,2 млрд. рублей.

Организационно ПАО «Сбербанк России» включает в себя: центральный аппарат (головной офис), территориальные отделения, филиалы и агентства, ответвлённые системы. Оптимизация управления и работы каждого звена является определяющим условием результативности. Структура централизована: органы управления на местах утверждаются вышестоящими учреждениями банка и подчиняются им же. Центральный

аппарат формирует систему внутреннего контроля, координирует работу филиалов, занимается территориальными банками.

В уставном капитале банка преимущественная доля голосующих акций принадлежит правительству – 52,32 %. Другими акционерами являются более 8 тыс. корпоративных и частных лиц. Их доля составляет около 2,84 %, а доля иностранных инвесторов – более 45 %. На рисунке 3 представлена система корпоративного управления банка.



Рисунок 3 – Система корпоративного управления ПАО «Сбербанк России»

Ключевым элементом системы корпоративного управления банка является Наблюдательный совет. Он определяет приоритетное направление политики собрания акционеров, принимает внутренние нормативные документы, контролирует эффективность работы каждого элемента системы в целом, а также выбирает председателя правления. С ноября 2007 г. и по настоящее время председателем банка является Герман Оскарович Греф. Сам Наблюдательный совет подотчетен общему собранию акционеров, информация о его работе раскрывается в составе годового отчета.

Балансы, оборотные ведомости и отчеты о финансовых результатах подписываются главным образом Председателем Правления и главным бухгалтером. Ведомость остатков по счетам подписывается главным

бухгалтером. В банке установлена журнально-ордерная форма учета с использованием компьютерной технологии обработки учетной информации. В бухгалтерском учете факты хозяйственной жизни отражаются на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, международной системы SWIFT и внутренних Правил Банка.

Поэтому «Сбербанк» является универсальным банком, системно значимым кредитным учреждением, который работает на территории Российской Федерации, а также за ее пределами. Отсюда достаточно широкий круг лиц заинтересованных в устойчивом и долгосрочном развитии данной организации: не только акционеры и сотрудник, но и государство, партнеры и клиенты. Банком поставлена миссия – стать одной из лучших финансовых компаний мира, а для общества – опорой финансовой системы, основой ее роста и благополучия.

Следующей рассматриваемой организацией в ходе исследовательской работы стало публичное акционерное общество «ВТБ» (далее ПАО «ВТБ»). ПАО ВТБ входит в список крупнейших финансовых учреждений РФ. Банк имеет дочерние или ассоциированные банки в Белоруссии, Армении, Азербайджане, Казахстане, Грузии, Великобритании, Германии, Италии и на Кипре. ПАО «ВТБ» предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц: открытие и ведение счетов, платежные переводы, размещение вкладов и депозитов, кредитование и другое.

«Годом основания «ВТБ» считают 1990: при участии Государственного банка РСФСР и Министерства финансов РСФСР был учреждён Банк внешней торговли (Внешторгбанк). Тогда банк был создан в форме закрытого акционерного общества для обслуживания внешнеэкономических операций России и содействия интеграции страны в мировое хозяйство. Затем он несколько раз менял свое название». [5]

С конца 2014 года и по настоящее время имеет название ПАО «ВТБ», а также считается основной структурой Группы ВТБ (рис. 4). 1 января 2018 г.

ПАО «ВТБ» благополучно закончил юридические операции по части присоединения «ВТБ24». «Группа ВТБ создана в соответствии с принципом стратегического холдинга, что учитывает присутствие общей стратегии формирования компаний Группы, общего бренда, концентрированного экономического маркетинга и управления рисками, унифицированных концепций контролирования».

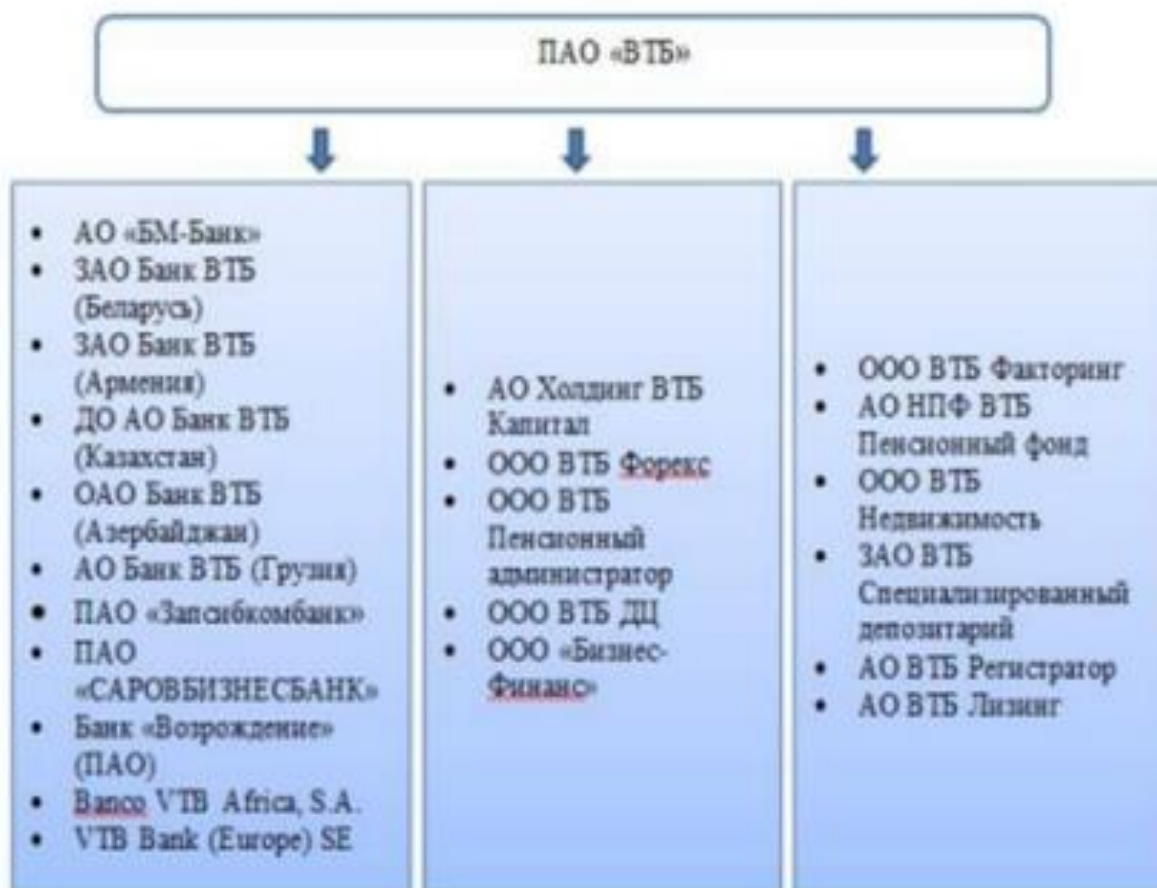


Рисунок 4 – Организационная структура Группы ВТБ

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров, которое избирает Наблюдательный совет. Совет составляет программу управления, контролирует деятельность исполнительных органов – Президента-Председателя Правления и Правления. Исполнительные органы осуществляют текущее руководство и трудятся над задачами, которые им ставятся высшими органами.

«Выстроена результативная концепция корпоративного управления и внутреннего контролирования финансово-хозяйственной работы в целях предохранения прав и легитимных заинтересованностей акционеров». [3] За соблюдением нормативно-законных действий и законностью совершаемых процедур следит Ревизионная специальная комиссия. Также для контролирующих целей был сформирован Совет по аудиту.

Кроме того, ежегодно проводится проверка внешнего аудитора для всесторонней ясности картины деятельности организации. Он не связан с интересами банка и его акционерами, а поэтому такой отчет дает свежий взгляд на ситуацию в финансовых делах.

В банке проводится работа над улучшением персонала. Этим делом занимается Комитет по кадрам и вознаграждениям. Так формируются основные рекомендации и методики мотивации членов всей большой команды «ВТБ».

Связующим звеном всей команды является подготовленный Совет по стратегии и корпоративному управлению. Его основные вопросы – это планирование будущих концепций постановки в работе, определение ценностей банка, помощь в организации корпоративного коллективного управления, развитие предложений по улучшению управления своим капиталом.

Для полноты исследования кредитных организаций в качестве третьего на рассмотрение взят банк, у которого есть свой гарантированный сегмент. Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» – это коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса страны.

По размеру филиальной сети АО «Россельхозбанк» занимает второе место в Российской Федерации – во всех регионах страны работает 77 пунктов. Есть представительство в 4 странах: Белоруссии, Казахстане, Армении, Китае (КНР).

«Россельхозбанк» был сформирован по инициативе Правительства в 2000 г. в целях формирования государственной кредитно-экономической системы агропромышленного раздела и аграрных территорий РФ. Учредителем – национальное «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (АРКО). Акции банка принадлежит Правительству РФ в лице Федерального фонда имущества. Согласно изменениям к Уставу Банка с 4 августа 2015 организационно-правовая форма «Россельхозбанка» – Акционерное общество.

Высший орган управления – Общее собрание акционеров. Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль над деятельностью исполнительных органов – Правления и Председателя Правления. На рисунке 5 показана организационная структура управления.



Рисунок 5 – Организационная структура управления АО «Россельхозбанку»

Основными целями деятельности АО «Россельхозбанка» являются комплексное банковское обслуживание товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства, участие в реализации кредитно-денежной

и финансово-экономической политики государства в агропромышленном комплексе.

2.2 Основные экономические показатели организаций

Рассмотрим экономические показатели деятельности «Сбербанк», которые представлены в бухгалтерском балансе (приложение А, В) и отчетах по финансовому состоянию (приложение Б, Г). Свое 1-ое полугодие 2020 г. банк завершил увеличением активов и капитала, несмотря на катастрофическую ситуацию в экономической сфере нашей страны (табл. 4).

Таблица 4 – основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2018 – 1 полугодие 2020 гг.

Млрд. руб.	за 1 полугодие 2020 г. (на 01.06.2020)	за 2019 г. (на 01.01.2020)	За 2018 г. (на 01.01.2019)
Активы	29843,5	27584,1	26899,9
Капитал	4624,7	4567,9	4243,8

По состоянию на 1 июля 2020 года накопления банка увеличились на 2259,4 млрд. руб. Причина: рост объема ссудной задолженности и объема вложений в финансовые активы. Капитал за 1 полугодие 2020 г. поднялся на 56,8 млрд. руб. по сравнению с 1 января 2020 года.

В таблице 5 отражены показатели отчета о финансовых результатах банка за 2020 год (по РПБУ). Чистый процентный доход по сравнению с 2019 годом вырос в 2020 на 180 251 млн. руб. (на 14,3%).

Рост чистого процентного дохода обусловлен высоким темпом роста кредитования, снижением стоимости клиентских средств вслед за динамикой ключевой ставки и понижением ставки взносов в фонд обязательного страхования вкладов. Чистый комиссионный доход увеличился на 39 334 млн. руб. (на 8,4%).

Таблица 5 – Показатели отчета о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2020 год (по РПБУ)

Млн. руб.	За 2020 г.	За 2019 г.	Изменение, %
Чистый процентный доход	1 441 032	1 260 781	14,3
Чистый комиссионный доход	509 123	469 789	8,4
Операционные расходы	636 056	632 905	0,5
Прибыль до налога на прибыль	966 749	1 065 460	- 9,3
Чистая прибыль	781 588	846 977	- 7,7
Совокупный финансовый результат	815 114	951 046	- 14,3

Главными составляющими роста комиссионных доходов в течение года оставались расчетные операции и эквайринг. Кроме того, удвоились доходы от операций клиентов на финансовых рынках в связи с высоким спросом на инвестиционные продукты. Операционные расходы возросли незначительно – с 632 905 млн. руб. до 636 056 млн. руб. – на 3 151 млн. руб. (на 0,5%).

По предварительным оценкам темп роста операционных расходов по РПБУ с учетом событий после отчетной даты за год низок благодаря программе оптимизации расходов в ответ на пандемию.

В частности, в 2020 году было принято решение об отказе от индексации зарплат. Чистая прибыль за 2020 г. составила 781 588 млн. руб., это меньше на 65 389 млн. руб., чем в 2019 г.

Изменение в совокупном финансовом результате со значением – - 14,3%. Группа «ВТБ» по итогам 9 месяцев 2020 года продемонстрировала устойчивый рост объемов бизнеса и ключевых банковских доходов (табл. 6).

Таблица 6 – Основные финансовые показатели ПАО «ВТБ»

Млрд. руб.	За 31.01.2019	За 30.06.2020	За 30.06.2020	Изм. за 9 мес. 2020, %
Активы	15 516,1	16 346,9	17 425,7	12,3%

Продолжение таблицы 6

Млрд. руб.	За 31.01.2019	За 30.06.2020	За 30.06.2020	Изм. за 9 мес. 2020, %
Кредиты юр. лицам	8 096,2	8 347,0	9 188,5	13,5%
Кредиты физ. Лицам	3 365,3	3 600,2	3 748,1	11,4%
Средства клиентов	10 974,2	11 852,4	12 369,1	12,7%
Средства юр. лиц	5 932,6	6 583,5	6 824,1	15%
Средства физ. лиц	5 041,6	5 268,9	5 545,0	10%

За 9 месяцев 2020 года совокупный кредитный портфель вырос на 12,9%. Сумма кредитов юридическим лицам возросла с начала года на 13,5%, что говорит о расширении корпоративного кредитования, об общем оживлении экономической активности. Сумма кредитов физическим лицам также увеличилась, с начала года – на 11,4%. По итогам средства клиентов увеличились на 12,7%.

«Чистая прибыль ПАО «ВТБ» составила 59,1 млрд. рублей за 9 месяцев 2020 года, снизившись на 53,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в связи с ростом расходов на создание резервов и отрицательной переоценкой непрофильных активов. Чистые процентные доходы за 9 месяцев 2020 года увеличились на 19,7% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года в результате роста объемов процентных активов и увеличения чистой процентной маржи» (табл. 7).

Таблица 7 – Показатели прибыли и убытка ПАО «ВТБ» за 9 месяцев в 2019 и 2020 гг.

Млрд. руб.	9 мес. 2020	9 мес. 2019	Изменение, %
Чистые процентные доходы	387,5	323,8	19,7%
Чистая прибыль	59,1	128	-53,8%
Создание резервов под кредитные убытки и прочие резервы	185,9	77,8	138,9%

Продолжение таблицы 7

Млрд. руб.	9 мес. 2020	9 мес. 2019	Изменение, %
Расходы на содержание персонала и административные расходы	192,1	184,3	4,2%

АО «Россельхозбанк» по состоянию на первое полугодие 2020 года сохранил положительную динамику ключевых показателей своей деятельности.

«Кредитный портфель «Россельхозбанка» за 6 месяцев 2020 г. вырос в 7% (в 172 миллиардов. руб.) и составил 2,643 трлн. руб. Кредитный портфель юридических лиц увеличился сравнительно окончания 2019 г. в 8,2% (в 164,2 миллиардов. руб.) и составил 2,162 трлн. руб. Ссудное обязательство физических лиц возросла за прошедший промежуток в 1,7% (в 7,8 миллиардов. руб.) вплоть до 480,8 миллиардов. руб. Объем активов на окончание 1 полугодия 2020 г. составил 3,293 трлн. руб., рост за прошедший промежуток составил 2,4% (77,2 миллиардов руб.). За 6 месяцев 2020 г. депозиты и остатки на счетах клиентов возросли в 44 миллиардов. руб. (в 1,8%) и собрали 2,530 трлн. руб. Согласно состоянию в 1-го полугодия ресурсы юридических лиц составили 1,284 трлн. руб., снизившись в 10,7 миллиардов. руб. (-0,8%)». [27]

Остаться на плаву банку позволила своевременная поддержка от государства. Все гарантировалось банком в абсолютной мере. Банком России были предоставлены денежные средства в рамках мероприятий по поддержанию экономики страны. Средства предоставлялись как государственная поддержка для возобновления деятельности и недопущения ухудшения тесно связанной с экономической социальной сферы.

«Ресурсы юридических лиц за исключением государственных учреждений возросли в 5,3 миллиардов. руб. (в 0,6%) и собрали 916,9 миллиардов. руб. Депозиты и остатки в счетах физических лиц возросли в 1

полугодии 2020 г. в 54,7 миллиардов. руб. (в 4,6%) вплоть до 1,246 трлн. рублей». [27]

Не смотря на серьезные экономические волнения прибыль от комиссии и процентов по итогам 1 полугодия 2020 г. увеличилась в 8,1% вплоть до 57,3 млрд. руб. согласно сопоставлению с 34,9 миллиардов руб. за подобный промежуток 2019 г. Прибыльная разница сохранилась на уровне минувшего года. Подход затрат к чистым операционным прибылям до формирования запасов (Cost/Income) равняется на 30 июня 2020 г. 56%. Чистая доход Группы согласно результатам 1 полугодия 2020 г. собрала 1,9 миллиардов. руб. На 30 июня 2020 г. собственный капитал (согласно балансу) собрал 200,6 млрд. руб.

2.3 Анализ финансового состояния организаций

Важно отметить, что на деятельность банка всегда во многом влияют экономические факторы. А в экономической среде с февраля 2020 года наблюдались значительные изменения, а именно:

- сократилось промышленное производство и активность во многих отраслях экономики, в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии Covid-19;
- снижение объема покупательной способности населения и изменение структуры потребительской корзины населения;
- увеличение влияния инфляционных рисков и вероятности роста уровня процентных ставок на денежно-кредитном рынке;
- значительно снизился курс российского рубля по отношению к евро и доллару США, на валютном рынке высокая волатильность.

Указанные выше изменения оказали и продолжают оказывать непосредственное влияние на деятельность банков.

Таблица 8 – Показатели рентабельности ПАО «Сбербанк России» за 2018 – 2020 гг.

	2020	2019	2018
Рентабельность активов	2,6%	3,2%	3,3%
Рентабельность капитала	16,5%	21,1%	22,6%
Отношение операционных расходов к доходам	29,7%	33,9%	30,9%
Отношение расходов к средним активам за период	2,1%	2,2%	2,3%

Ввиду экономических факторов чистая прибыль «Сбербанка» за 2020 г. составила 781 588 млн. руб., что меньше на 65 389 млн. руб., чем в 2019 г. Рентабельность капитала составила 16,5%, а также рентабельность активов – 2,6% (табл. 8).

Показатели достаточности капитала за 2019 год – 1-е полугодие 2020 демонстрируют позитивную динамику, превышают нормированное значение почти в два раза.

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк с запасом выполнил стабильные предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности (табл. 9).

Таблица 9 – Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России»

	1 июля 2020	1 янв. 2020	1 янв. 2019
Достаточность базового капитала Н1.1 (мин. 4,5%)	13,7%	10,5%	11,1%
Достаточность основного капитала Н1.2 (мин. 6,0%)	13,7%	10,5%	11,1%

Продолжение таблицы 9

	1 июля 2020	1 янв. 2020	1 янв. 2019
Достаточность общего капитала Н1.0 (мин. 8,0%)	15,8%	14,5%	14,8%
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (мин. 15%)	88,7%	161,9%	185,8%
Норматив текущей ликвидности Н3 (мин. 50%)	173,9%	229,2%	232,1%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (макс. 120%)	58,3%	57,1%	64,0%

Все свидетельствует о том, что деловая активность банка не снизилась. На текущий момент подводятся итоги Стратегии 2020. По итогам за 2019 наблюдался прогресс по каждому направлению:

- +3 млн. активных розничных клиентов;
- +319 тыс. активных корпоративных клиентов;
- 45 % доля продаж в цифровых и удаленных каналах;
- Экосистема стала больше на более десяти сервисов: для розничных клиентов: Okko (онлайн-кинотеатр), DeliveryClub (доставка еды из ресторанов), SberFood (бронирование в ресторанах), СберМаркет (доставка еды из магазинов), You drive (каршеринг), СитиМобил (такси), медийные активы Rambler; для корпоративных клиентов: SberCloud, Работа.ру, Центр речевых технологий, Delivery Club, СберЛогистика, r_keeper.

ПАО «Сбербанк России» стабильно удерживает лидирующие позиции на месте выдачи вкладов и кредитов физическим лицам. На месте

размещения денежных средств и кредитовании корпоративных клиентов также не теряет положения (рис. 5).

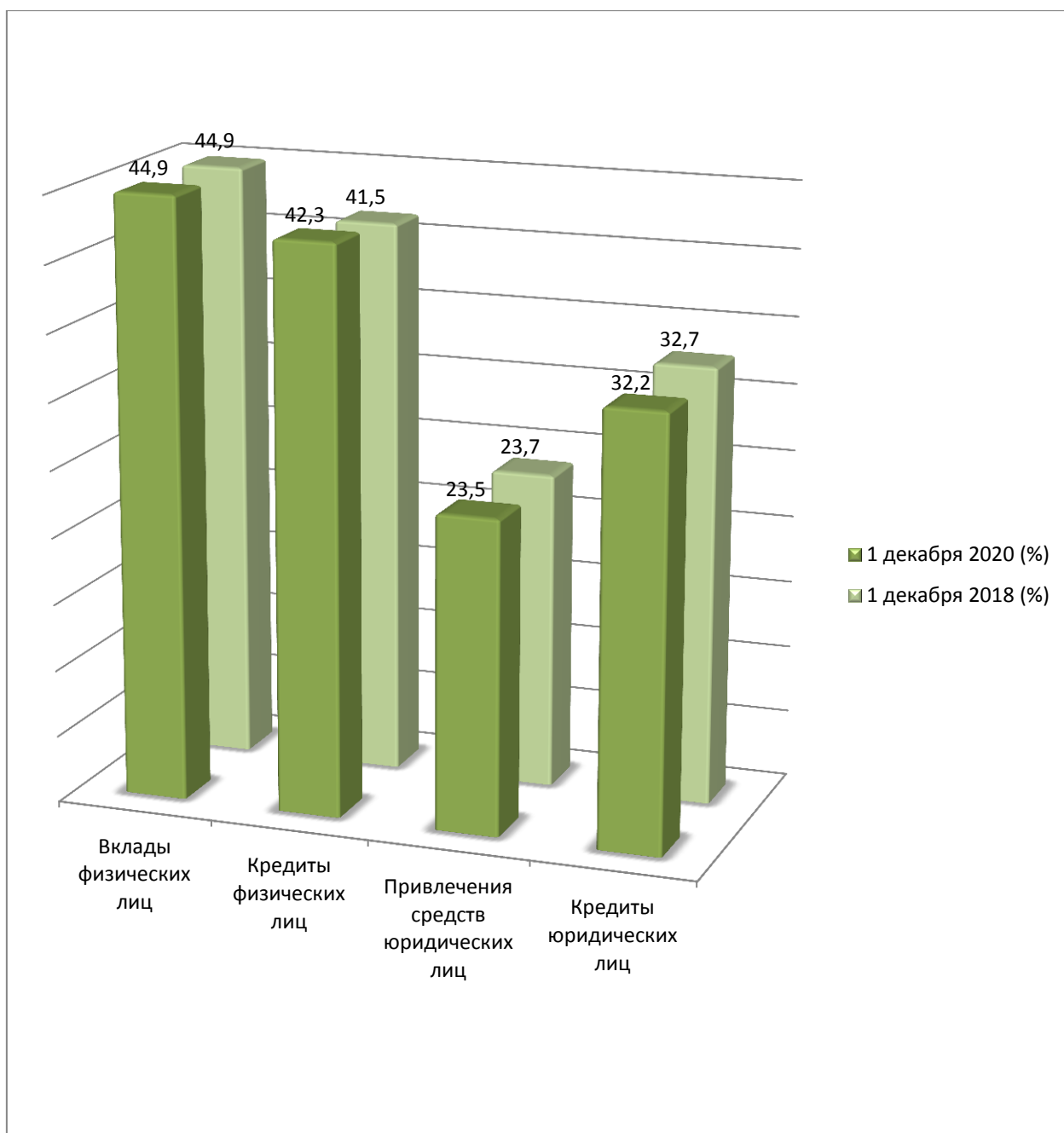


Рисунок 6 – Доля ПАО «Сбербанк России» на российском рынке в 2018 и 2020 гг.

По итогам 2020 года финансовыми услугами банка пользуется более 98 млн. физических лиц и 2,7 млн. юридических лиц. Была успешно разработана ИТ платформа, была запущена экосистема и стартовала продажа подписки Сберпрайм. Несмотря на внесенные коррективы в результате пандемии,

Стратегия была реализована. Поставлены новые цели, главные из которых – это:

- сохранение текущей доли рынка финансовых услуг;
- увеличение доли рынка текущих счетов юридических лиц;
- развитие новых продуктов на ИТ-технологиях;
- достижение высокого уровня дисциплины в управлении расходами и рисками.

Показатели достаточности капитала ПАО «ВТБ» за 2019 год – первое полугодие 2020 также продемонстрировали позитивную динамику. «Стратегия в области управления состоянием состоит в поддержании стабильной важной основы с целью сбережения доверия трейдеров, кредиторов и участников рынка, а также с целью предоставления перспективы формирования собственной работы».

Согласно состоянию на 1 июля 2020 г. Банк с резервом осуществил равно предельные значимости неотъемлемых нормативов ликвидности, определенные Банком РФ, кроме того и внутренние показательные лимиты в риск-метрике (табл. 10).

Таблица 10 – Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ПАО «ВТБ»

	1 июля 2020	1 янв. 2020	1 янв. 2019
Достаточность базового капитала Н1.1 (мин. 4,5%)	9,3%	9,0%	8,97%
Достаточность основного капитала Н1.2 (мин. 6,0%)	10,3%	9,9%	10,1%
Достаточность общего капитала Н1.0 (мин. 8,0%)	11,6%	11,1%	11,3%
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (мин. 15%)	62,4%	138,95%	107,6%
Норматив текущей ликвидности Н3 (мин. 50%)	75,5%	157,9%	133,9%

Продолжение таблицы 10

	1 июля 2020	1 янв. 2020	1 янв. 2019
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (макс. 120%)	62,2%	62,1%	69,9%

23 апреля 2019 года Наблюдательный совет ВТБ утвердил Стратегию развития группы ВТБ на 2019-2022 гг. «Одна из главных целей – это к концу 2022 года достичь прибыли в размере более 300 млрд. рублей при рентабельности собственных средств (ROE) 15%». Экономическая ситуация в стране привела к коррективам задач. Внешние факторы, включая снижение цен на нефть и распространение инфекции COVID-19, повергли к увеличению затрат в формировании запасов.

Однако банк не теряет своей деловой активности. К примеру, «по результатам 3 квартала 2020 г. «Капитал ВТБ» утвердил первенство на рынке инвестиционно-банковских услуг в Российской Федерации. Команда взяла 1-ое место из числа экономических консультантов согласно сделкам M&A в Российской Федерации и государствах СНГ по сведениям Dealogic и Mergermarket, но кроме того была признана фаворитом в торге долгового капитала в Российской Федерации и СНГ по версиям Dealogic, Refinitiv и Bloomberg». [26]

«ВТБ Капитал Инвестиции» повысили общий размер абонентных активов за 9 месяцев 2020 г. в 49,4% или 949 миллиардов руб. вплоть до 2,9 трлн руб. Актив частных и корпоративных лиц возросли с начала года в 60% и 40%, соответственно. Единое число клиентов «ВТБ Капитал Инвестиции» возросло в 1,5 раза и перевалило 1 миллионов физических и юридических лиц.

Комиссионный заработок «ВТБ Капитал Инвестиции» за 9 месяцев 2020 г. вырос в два раза согласно сопоставлению с подобным этапом 2019 г. (вплоть до 13,5 миллиардов руб.).

ПАО «ВТБ» занял значительное место в обслуживании физических лиц и корпоративных клиентов (рис. 6).

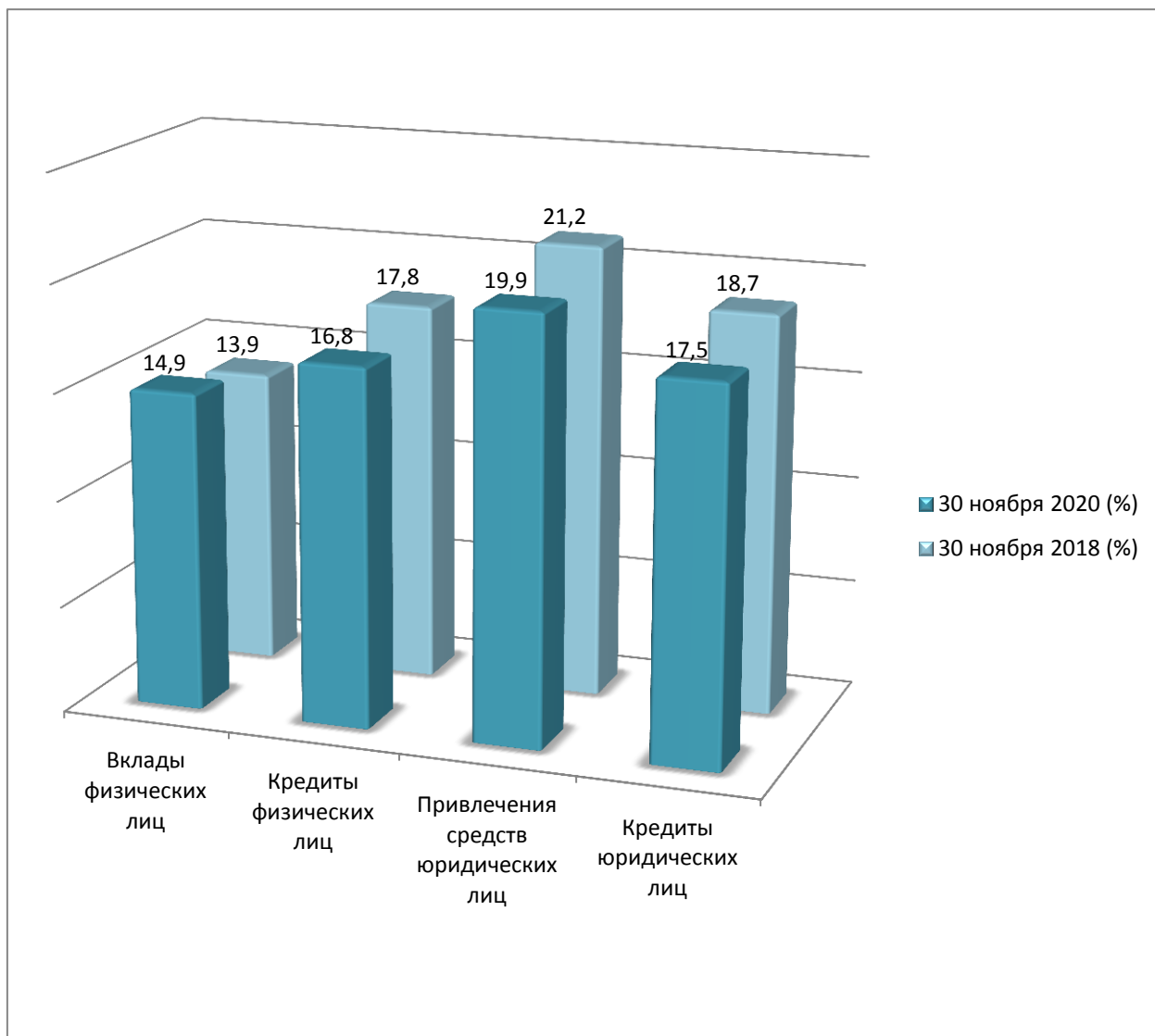


Рисунок 7 – Доля ПАО «ВТБ» на российском рынке в 2018 и 2020 гг.

Показатели достаточности капитала АО «Россельхозбанка» в течение 2020 года также продемонстрировали позитивную динамику. Сумма норматива достаточности капитала Н1 в течение года имеет тенденцию стабильности: незначительное падение было зафиксировано в последнем полугодии. Показатель норматива мгновенной ликвидности Н2 в течение года уменьшался (табл.11).

Таблица 11 – Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости АО «Россельхозбанк»

	1 апреля 2020	1 июля 2020	1 декабря 2020
Достаточность базового капитала Н1.1 (мин. 4,5%)	9,6%	9,5%	9,8%
Достаточность основного капитала Н1.2 (мин. 6,0%)	11%	10,9%	11,3%
Достаточность общего капитала Н1.0 (мин. 8,0%)	14,7%	14,7%	14,6%
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (мин. 15%)	95,1%	140,9%	110,0%

Согласно оказываемым предложениям «Россельхозбанк» в основном притягивает абонентные средства, при этом эти ресурсы довольно диверсифицированы, но вносит ресурсы в основном в кредиты, при этом более в кредиты юридическим лицам.

«Основными международными рейтинговыми агентствами «Fitch» и «Moody's» АО «Россельхозбанк» присвоены долговременные кредитные ранги ВВ+ и Вa1, соответственно. Русское рейтинговое учреждение АКРА присвоило банку показатель в степени АА(RU)». [27]

Таким образом, анализ финансового состояния взятых кредитных организаций (ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ», АО «Россельхозбанк») показывает, что, несмотря на резкие изменения в экономической среде в начале 2020-го года, кредитные организации сумели сохранить позиции в своей отрасли. Практически все показатели ликвидности, устойчивости, платежеспособности демонстрируют позитивную динамику. Банки являются финансово устойчивыми.

3 Совершенствование методики анализа финансового состояния в ПАО «Сбербанк»

3.1 Повышение эффективности организационного обеспечения анализа финансового состояния организации

Организационное обеспечение анализа финансового состояния кредитного учреждения включает в себя такие формы отчетности, подготовленные в рамках составления отчетности по международным стандартам финансовой отчетности как:

- балансовый отчет;
- отчет о совокупном доходе;
- информация об уровне справедливой стоимости финансовых инструментов;
- данные, которые позволяют проверить качество активов кредитной организации;
- данные о просроченных ссудах или просроченной дебиторской задолженности;
- показатели концентрации кредитного риска согласно Базель III;
- данные по активам и пассивам, чувствительным к процентной ставке;
- показателей рентабельности;
- данные по структуре кредитных обязательств банка по срокам погашения;
- данные по информации об операциях с безнадежными долгами;
- данные по остаткам депозитов до востребования, срочных депозитов и депозитов в иностранной валюте. Анализ показателей соотношения этих остатков к общему остатку вкладов;
- данные об остатках и доле кредитов малых субъектов предпринимательской деятельности и потребительских кредитов;

- коэффициентный анализ в соответствии с данными баланса и отчета о совокупном доходе кредитного учреждения;
- анализ информации о процентных активах и процентных обязательствах;
- анализ основных чистых позиций кредитного учреждения в иностранной валюте.

Проведение такого анализа отчетности трудоемко, требует большого количества финансовых показателей, которые не все могут быть отражены в отчетности кредитного учреждения. [47]

Однако выбор элементов анализа финансового соотношения, весов и количественных измерений не был измерен при проведении более глубоких теоретических исследований, что привело к насовсем достоверным результатам их оценки. Правильность ставится под сомнение, и метод оценки действительно нуждается в улучшении, поскольку бизнес-среда в кредитной отрасли меняется, а технология анализа совершенствуется.

Система надзора CAMEL в банковском секторе является существенным улучшением по сравнению с предыдущими системами с точки зрения частоты, охвата и направленности. Финансовые показатели банка жизненно важны для всех заинтересованных сторон, таких как владельцы, инвесторы, должники, кредиторы, вкладчики, менеджеры, регулирующие органы и правительство. [48]

Хорошо организованный и управляемый банковский сектор может справиться с серьезным финансовым кризисом в экономике и может стать платформой для укрепления экономической системы страны. Методика CAMEL хорошо зарекомендовала себя во многих зарубежных странах. В таблице 1 представлены основные коэффициенты, которые анализируются при данном методе в банковской практике анализа финансового состояния.

Для проведения анализа по данной методике в основном применяется ф.101 оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации, но показатели доходности или прибыльности не может быть

произведен. Банковскими учреждениями Российской Федерации показатели прибыльности основных операций: операций с ценными бумагами, с драгоценными металлами, от операций с иностранной валютой, прочих и разовых операций определяются по методике Банка России «Коммерческая эффективность (рентабельность)». В данном случае возникает вопрос о достоверности применения данной методологии.

Таблица 12 – Показатели анализа финансового состояния банка по методике CAMEL, которые рассчитываются в РФ

№ д/п	Название коэффициентов	Описание
1.	Коэффициенты оценки достаточности капитала	<ul style="list-style-type: none"> – SAM_K1: Коэффициент достаточности капитала – SAM_K2: Коэффициент достаточности капитала – SAM_K3: Коэффициент достаточности капитала – SAM_K4: Коэффициент достаточности капитала – SAM_K5: Коэффициент достаточности капитала
2.	Коэффициенты для оценки качества активов	<ul style="list-style-type: none"> – Уровень доходных активов – Коэффициент защищенности от риска – Уровень активов с повышенным риском – Уровень сомнительной задолженности – Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход
3.	Коэффициенты для оценки деловой активности	<ul style="list-style-type: none"> – Общая кредитная активность – Инвестиционная активность – Коэффициент использования привлеченных средств – Коэффициент рефинансирования
4.	Коэффициенты для оценки финансовой стабильности	<ul style="list-style-type: none"> – Коэффициент размещения средств – Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования – Коэффициент дееспособности – Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования (с оборотами)
5.	Коэффициенты для оценки ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> – Коэффициент ликвидности L1 – Коэффициент ликвидности L2 – Коэффициент ликвидности L3 – Коэффициент ликвидности L4 – Коэффициент ликвидности L5

Точное определение устойчивости банка зависит от прибыльности банков в то время, как подчеркивание роли макроэкономических детерминант осложняется временем и трансграничными размерами таких взаимодействий. Устойчивость банков сложно определить, а тем более сложно измерить, поскольку устойчивость российских банков и их прибыльность взаимосвязаны, чтобы противостоять негативным шокам и способствовать стабильности финансовой системы.

Как показывает мировой банковский опыт система банковского бухгалтерского учета по МСФО может быть автоматизирована только на 90%, а другие 10% подлежат исправлению вручную. Так как каждое банковское учреждение индивидуально, обладает индивидуальным набором банковских операций, но также особое влияние оказывает фактор учета обстоятельств свершения банковских операций.

Например, ведущее решение Moody's Analytics Suite для анализа потерь и обесценения кредитов улучшает анализ и расчеты оценки кредитных потерь. Автоматизирует учет только на 90%, решения по обеспечению целостности данных, аналитики и нормативной отчетности предлагают модульное, гибкое и всеобъемлющее решение по снижению риска, соответствующее МСФО 9, которое облегчает усилия организации по расчету, управлению и отчетности по ожидаемым кредитным убыткам.



Рисунок 8 – Награды Moody's Analytics Suite

Механизм вычисления обесценения ожидаемых кредитных убытков (ECL), который создает резервы на потери и преобразует внутренний рейтинг или вероятность дефолта по всему циклу (PD) в согласованную временную структуру PD на определенный момент времени.

Решение Moody's Analytics ImpairmentStudio позволяет банковским учреждениям решать оперативные сложности развивающихся стандартов учета обесценения кредитов, предоставляет удобную и проверяемую платформу для консолидации данных, хранения моделей, расчета ожидаемых кредитных потерь и глубокого анализа результатов.

Решение ImpairmentStudio является частью пакета Moody's Analytics для анализа кредитных потерь и обесценения, который улучшает анализ и расчеты оценки кредитных потерь. Его решения по обеспечению целостности данных, аналитики и нормативной отчетности предоставляют модульное, гибкое и комплексное решение для обесценения, которое облегчает усилия фирмы по расчету, управлению и отчетности по ожидаемым кредитным убыткам.

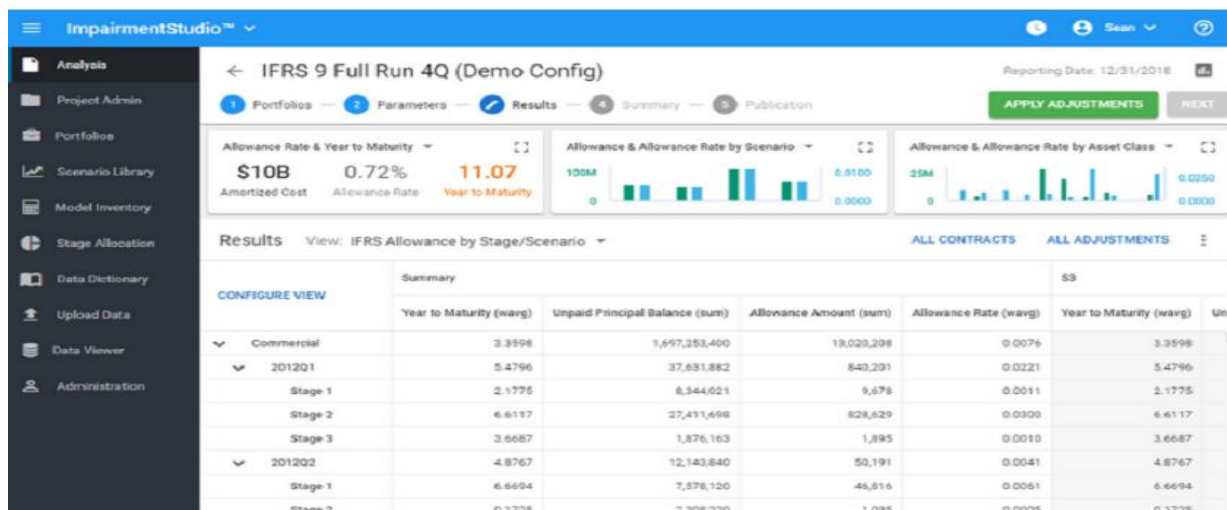


Рисунок 9 – Автоматизация ведения банковского бухгалтерского учета в соответствии МСФО (IFRS) 9

Ранее подготовка бухгалтерской отчетности производилась в соответствии с МСФО и осуществлялась по принципу преобразования данных бухгалтерского учета, полученных в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета и отчетности.

По методике Moody's Analytics: проводилась структурная трансформация балансового отчета и отчета о прибылях и убытках, затем осуществлялась перегруппировка и агрегирование определенных статей отчётности, для подготовки базы данных и проведения последующих корректировок, бухгалтерской службой, составлялся промежуточный бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках; производились корректирующие бухгалтерские проводки, которые направлены на устранение качественных отличий между российской и отчетностью по МСФО.

Затем вносились корректировки в финансовую отчетность по МСФО, после этого формировалась итоговые формы баланса и отчета о прибылях и убытках, на основании которых формировался отчет о движении денежных

средств. Затем осуществлялась подготовка описательной части финансовой отчетности в виде примечаний к финансовой отчетности, включая изменения, вносимые в учетную политику по МСФО банка.

В данном случае предлагается при трансформации отчетности использовать эту методику. В банке необходимо применять модель первичных данных, которые были бы необходимы и достаточны для формирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО; должны применяться предварительно скорректированный набор финансово-экономических показателей в соответствии с МСФО и набор правил преобразования первичных данных о банковских операциях в набор финансово-экономических показателей в соответствии с МСФО, а также набор стандартных форм бухгалтерского учета в соответствии с МСФО.

Преимуществами система трансформации бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО 9 и программы Moody's Analytics ПАО КБ «Восточный» будут выступать:

- банковский программный продукт обеспечит существенное сокращение трудозатрат на подготовку и предоставление отчетов;
- обеспечит полную прозрачность и контроль на всех этапах подготовки информации в соответствии с МСФО;
- обеспечит стабильность и повторяемость результатов, сводя к минимуму человеческий фактор;
- обеспечит эффективное взаимодействие специалистов банка и внешних аудиторов в рамках ежегодного аудита банковского учета;
- будет способствовать существенному снижению стоимости международного аудита за счет сокращения оплачиваемых стандартных часов сотрудников аудиторской компании.

1 января 2019 года МСФО 9 вступил в силу для банков и. Влияние на капитал изменений, представленных в МСФО 9, было значительным как на

дату применения МСФО 9, так и будет продолжаться на постоянной основе. В результате, можно предложить согласовать пятилетнее соглашение о переходном периоде в связи с распространением коронавирусной инфекции.

В том числе в поддержку принятия переходных соглашений, говорит то, что банки не будут нести значительные расходы на реализацию, первоначальное воздействие ожидаемых кредитных потерь на капитал может быть более изменчивым, чем первоначально предполагалось, а переходные механизмы предоставят банкам время для смягчения рисков в процессе планирования капитала. Качество информации в финансовой отчетности банков может ухудшиться, но банки могут приложить разумные усилия для подготовки к воздействию на капитал в в виду введения отсрочки в применении МСФО 9.

Анализируя с юридической точки зрения условия МСФО для признания активов, можно сделать вывод, что экономические критерии также могут быть выражены через критерии юридического признания. Например, согласно МСФО, актив является результатом прошлых событий, что полностью соответствует положениям российского гражданского законодательства, предусматривающим совершение юридического факта, в результате которого актив фактически возникает для экономического субъекта.

Следующий критерий признания актива в соответствии с МСФО - способность актива приносить экономические выгоды - раскрывается в правовом толковании через способность актива быть предметом сделки. Следует отметить, что речь идет, прежде всего, о действительных сделках, исключая, согласно российскому гражданскому праву, мнимые и притворные.

Действительно, как следует из ст. 170 Гражданского кодекса Российской Федерации, мнимая сделка, то есть сделка, совершенная только для вида, без намерения создать соответствующие ему правовые последствия, ничтожна; то же самое относится к фиктивной транзакции:

транзакция, которая завершена, чтобы скрыть другую транзакцию, является недействительной.

Таким образом, обоснованность сделки и целесообразность ее заключения подразумевают способность субъекта сделки (актива) приносить экономические выгоды организации, в том числе, если она используется при производстве продукции, работ, услуг, предназначенных для продажи. обмен на другой актив, использование для погашения обязательств, распределение между владельцами организации и т. д.

«С экономической точки зрения критерий контроля над активом может быть выражен через юридическое ограничение прав собственности, которое дает субъекту, контролирующему актив, только право владеть и использовать, но исключает право на распоряжаться этим активом. Вышеупомянутые ограниченные права собственности по своему содержанию полностью соответствуют концепции контроля активов в соответствии с интерпретацией МСФО».

Однако следует отметить, что положения МСФО не всегда соответствуют юридическому содержанию фактов экономической жизни. Например, в случае отражения такого объекта учета в качестве имущества, экономические критерии признания активов некорректно определяют объем имущественного потенциала.

3.2 Основные направления совершенствования методики анализа финансового состояния кредитного учреждения

В рамках оценки финансового состояния банковского бизнеса, на данный момент, могут использоваться более 200 различных экономических показателей, которые зачастую формируются исходя из информации по бухгалтерской отчетности организации.

Исследование многообразия групп показателей позволило с определенной условностью сгруппировать показатели для финансового анализа банков на 5 главных направлений [49]:

- финансовые показатели ликвидности кредитной организации;
- показатели и коэффициенты финансовой устойчивости бизнеса;
- финансовые показатели оборачиваемости средств;
- финансовые показатели уровня рентабельности;
- рыночные показатели финансового состояния бизнеса.

«Также, важной группой показателей финансового состояния коммерческого банка выступает сама оценка его финансовой устойчивости. Так, наиболее главным коэффициентом, на наш взгляд, выступает степень автономии организации. Он характеризует зависимость компании от заемных средств и отражает долю собственного капитала в общей стоимости всех средств организации» . [50]

Но, текущий период анализа и оценки экономического состояния ПАО «Сбербанк» встречается с рядом последующих вопросов:

- вопрос группировки строк балансов;
- вопрос преходящего интервала оценки экономической деловитости;
- искажение бухгалтерской и экономической отчетности в дочерних организациях;
- вопрос всесторонности данных и правдивости экономического анализа;
- нередко итоги экономического анализа искажены согласно субъективным или объективным факторам, что также нередко создается на уровне дочерних учреждений.

Главным направлением совершенствования методики анализа финансового состояния в ПАО «Сбербанк» выступает более обширное применение данных согласно банковской концепции, публикуемой Банком России, сведениями статистических отраслей и разных аналитических

агентств. Все данное даст возможность принимать во внимание, присутствие предпочтений характеристик экономического состояния и способа анализа и оценки, характерные черты банковской работы кредитной системы.

Другим важным направлением перспективы финансового анализа ПАО «Сбербанк» будет борьба с проблемой искажения информации бухгалтерской отчетности в дочерних организациях банка. Это возможно при помощи реализации контролирования за особенными или специально осложненными финансовыми операциями, но кроме того кропотливая диагностика всех корректирующих объяснений и записок, составленных в завершении отчетного этапа бухгалтерской отчетности дочерних учреждений и подразделений.

Еще одним направлением совершенствования методики анализа финансового состояния в ПАО «Сбербанк» будет выступать практическое использование методики Ковалева П.П., которая состоит из 10 основных коэффициентов, расчеты по которым позволяют провести оценку кредитного риска банка при деятельности на рынке межбанковского кредитования.

Так, в основе системы оценки кредитного риска на МБК лежат следующие финансовые коэффициенты, среди которых [51; 52]:

- X1 – соотношение между ликвидными активами и валютой баланса;
- X2 – соотношение между коммерческими кредитами и валютой баланса;
- X3 – соотношение между уставным капиталом и собственным капиталом;
- X4 – соотношение между фактической прибылью и собственным капиталом;
- X5 – соотношение между средствами физических лиц и обязательствами до востребования;
- X6 – соотношение между объемом депозитов частных лиц и валютой баланса;

- X7 – соотношение между вложениями в государственные ценные бумаги и валютой баланса;
- X8 – соотношение между привлеченным объемом межбанковского кредитования и валютой баланса;
- X9 – соотношение между вложениями в ценные бумаги и валютой баланса;
- X10 – соотношение между привлеченным объемом межбанковского кредитования и суммой собственного капитала с размещенным объемом межбанковского кредитования.

Таким образом, основными направлениями совершенствования методики анализа финансового состояния в ПАО «Сбербанк» являются более широкое использование информации по банковской системе, борьба с проблемой искажения информации бухгалтерской отчетности в дочерних организациях банка, а также практическое использование методики оценки кредитного риска банка при деятельности на рынке межбанковского кредитования.

3.3 Система мероприятий по улучшению финансового состояния ПАО «Сбербанк»

На улучшение финансового состояния ПАО «Сбербанк» оказывает значительное влияние макроэкономическая ситуация в стране.

В условиях конкуренции банку для поддержания своей эффективной деятельности важно совершенствовать предлагаемые клиентам продукты и услуги.

Чтобы не потерять свои позиции на рынке вследствие кризиса ПАО «Сбербанк» важно перейти на клиентоориентированную модель развития. Успешно конкурировать на рынке и улучшать свое финансовое состояние в настоящее время позволяет интернет-банкинг. Только с развитием ИТ-

технологий и их интеграции в деятельность банков возможно в режиме реального времени обладать доступом к рынкам, на что нацеливает глобализация финансовых рынков.

ПАО «Сбербанк» в ходе проделанного анализа оказывает хорошие результаты своей деятельности, так активы банка увеличились, но в основном за счет роста объема ссудной задолженности и объема вложений в финансовые активы. За счет следующих мероприятий может произойти еще более существенный рост активов банка:

- увеличения кредитного портфеля,
- улучшение качества активов.

Как уже было сказано ПАО «Сбербанк России» удерживает лидирующие позиции на рынке вкладов и кредитования физических лиц. ПАО «Сбербанк» на российском рынке кредитования физических лиц занимает около 40% всех кредитов, а вот кредитования юридических лиц отстает, и доля банка составляет всего 32% (таблица 13).

Таблица 13 – Доля ПАО «Сбербанк» на российском рынке, %

	2019 г.	2020 г.
На рынке кредитования физических лиц	41,0	41,0
На рынке кредитования юридических лиц	31,4	32,1
На рынке вкладов физических лиц	43,8	43,1
На рынке вкладов юридических лиц	22,0	22,3

На рынке кредитования юридических лиц % кредитов вырос на 0,7%. В общем кредитной сумме в 2020 году по сравнению с 2019 годом увеличилась на 0,6%. Сбербанку необходимо улучшить качество и увеличить кредитный портфель.

Одним из элементов разумной и эффективной кредитной политики банка может стать обращение большей степени к ипотечному кредитованию, что положительно повлияет на эффективность функционирования банка.

Можно использовать следующие меры для привлечения заемщиков:

- предоставление льготной ставки для клиентов;
- снижение ставки по ипотеке для новых клиентов;
- предоставление бонусов при оформлении банковского продукта;
- внедрение новых банковских продуктов с выгодными для клиента условиями;
- оперативное рассмотрение заявки на получение кредита.

Для банка ключевой мерой улучшения финансового состояния является внедрения новых технологий и воспитания нового качества людей в целях наращивания масштаба бизнеса, повышения эффективности и прибыльности. Следующие мероприятия помогут достичь этого:

- формирования лучшего клиентского опыта, не только в финансовой сфере, но и в других сферах;
- эффективное управление и развитие персонала;
- интеграция современных технологий во все сферы банка. [53]

ПАО «Сбербанк» в предыдущие годы уже начал технологическую трансформацию текущего финансового бизнеса, главная задача на следующие годы поддерживать надежность существующих ИТ-систем и при этом сохранить их функциональность.

Конкурентным преимуществом и основой успешности ПАО «Сбербанк» являются клиентская база банка, отношения с клиентами.

Важной мерой является обеспечение возможности экономии времени и денег клиента во всех сферах деятельности банка. Банку важно продолжить расширять и совершенствовать сервисную и продуктовую линейку. Для розничных клиентов следует предлагать новые продукты, услуги, индивидуальные инвестиционные портфели.

Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей следует усовершенствовать площадку, в которой можно будет открывать, развивать свое дело, совершать быстрые переводы между всеми клиентами без технических проблем.

В целях улучшения финансового состояния ПАО «Сбербанк» следует обеспечить предоставление к услугам во всех каналах простого доступа, сочетать онлайн- и офлайн-обслуживания, а также очень важно для увеличения прибыли и капитала сохранить присутствие во всех регионах.

Для удобного и быстро распознавания клиента в целях расширения доступ к любым продуктам и сервисам банка позволит внедрение единой биометрической идентификации во всех каналах ПАО «Сбербанк». А в целях обеспечения стабильного клиентопотока, повышения эффективности рекламных кампаний важно создать платформу автоматизации маркетинга банка.

Сохранить долгосрочную конкурентоспособность поможет предложение дополнительных, синергичных с финансовыми продуктами сервисов во всех сферах жизни розничного клиента, а также развития бизнеса для юридических лиц.

Опираясь на большое количество клиентов, на опыт цифровой трансформации в финансовой области банк сможет повлиять благотворно на повышение уровня своего финансового состояния. Прибыльность банка и масштаб деятельности позволит сохранить долгосрочная конкурентная стратегия за рамками финансового сектора.

Проанализировал уровень экономической привлекательности, клиентские потребности приоритетными направления для развития банка следуют обозначить электронную коммерцию и логистику.

ПАО «Сбербанк» в 2020 году сформулировал компетенции, которыми должны обладать его сотрудники. Для дальнейшего эффективного управления и развития персонала банку необходимо перестроить HR-процессы, обучение и оценку. ПАО «Сбербанк» стоит продолжить развивать персонал по направлениям: эмоциональный интеллект, эмпатия и сервис.

Проблемы ПАО «Сбербанк» смогут решать только люди с различным жизненным и профессиональным опытом. Постоянно улучшать себя и свою команду позволит активное развитие команды руководителей. Культуру

банка важно построить таким образом, чтобы она способствовать развитию и мотивации сотрудников.

Необходимо завершить масштабную технологическую трансформацию для реализации планов по усовершенствованию клиентского предложения по 4 веткам:

- совершенствование платформы для банка и экосистемы,
- развитие стабильности,
- обеспечение безопасности данных и систем,
- усиление инфраструктуры инноваций. [54]

При росте нагрузки, обеспечение надежной и стабильной работы всех информационных систем должно стать важнейшим приоритетом банка. За счет следующих мероприятий, возможно повысить эффективность ИТ-систем и бизнес-операций ПАО «Сбербанк»:

- повышения качества внедряемого ПО;
- вывод из эксплуатации нецелевых систем;
- внедрение искусственного интеллекта;
- сокращение стоимости бэк-офисных операций;
- уменьшение количества географических локаций центров поддержки;
- за счет унификации систем, автоматизации и аутсорсинга снижение стоимости поддержки.

ПАО «Сбербанк» уже сейчас является лидером в банковской сфере России, посредством введения новых мер он и дальше будет гарантировано идти в лидерах.

Поскольку чистая прибыль банка за 2020 год уменьшилась - главной финансовой целью является наращивание масштаба деятельности и значительное увеличение прибыли. Это потребует существенного улучшения всех показателей финансовой деятельности банка в сложившихся условиях неблагоприятной внешнеэкономической среды.

Увеличение расчетно - кассовых операций, карт и эквайринга посредством привлечения клиентов обеспечит рост без рискованного комиссионного дохода опережающими темпами - примерно 15% ежегодно.

За результат снижения затрат на штат через регулярно увеличивающийся уровень производства, сокращение недвижимости ПАО «Сбербанк» поддержит минимальные темпы роста расходов и тем самым снизит отношение операционных расходов к чистому операционному доходу, что позволит банку добиться беспрецедентной эффективности расходов [50].

Таким образом, кредитной организации еще есть к чему стремиться. Основными направлениями совершенствования методики анализа финансового состояния в ПАО «Сбербанк» становятся:

- более широкое использование информации по банковской системе;
- борьба с проблемой искажения информации бухгалтерской отчетности в дочерних организациях банка;
- практическое использование методики оценки кредитного риска банка при деятельности на рынке межбанковского кредитования.

Проработка указанных направлений позволит как можно быстрее реагировать на изменения на рынке и проводить своевременные мероприятия для повышения финансовой устойчивости. В данном случае введение новых продуктов и услуг, увеличение объемов кредитования, увеличение количества привлеченных клиентов приведут к росту прибыли ПАО «Сбербанк России», а также к улучшению самого состояния.

Заключение

В первой главе мы выяснили, что финансовое состояние организации – способность ее обеспечивать финансовыми ресурсами и эффективным образом осуществлять собственную деятельность, взаимодействовать с другими юридическими и физическими лицами, быть платежеспособным и финансово устойчивым.

Финансовое состояние представляет собой набор конкретных характеристик. Они могут показывать управлению реальные и возможные способности организации. С целью прогнозной и экономической статистики выполнение анализа является определяющим в деятельности любой компании, в том числе кредитной. Для оценки экономического состояния компании нужно внимательно и уверенно изучить ключевые характеристики, а именно, платежеспособность, ликвидность организации, экономическая стабильность.

Можно утверждать, что целью исследования является получение как можно более четкой картины деятельности организации за несколько последних лет, а также выявление ключевых факторов, оказавших то или иное влияние на нее (как положительное, так и негативное). Получив такую картину финансово-экономического развития, появляется возможность принимать ряд своевременных управленческих решений для дальнейшей деятельности своей организации.

Во второй главе была изучена и рассмотрена организационная структура трех организаций кредитной отрасли (ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ», АО «Россельхозбанк»), а также проведен анализ их основных технико-экономических показателей деятельности.

На деятельность банка всегда во многом влияют экономические факторы, и было важно отметить, что в экономической среде с февраля 2020 года наблюдались значительные изменения, связанные с глобальной проблемой распространения коронавирусной инфекции. Анализ финансового

состояния ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ», АО «Россельхозбанк» показал, что кредитные организации сумели сохранить позиции в своей отрасли. Предлагают различные продукты, формируют новые стратегии, стремятся быть лучшими на рынке. Банки являются финансово устойчивыми.

ПАО «Сбербанк» в ходе проделанного анализа показывает хорошие результаты своей деятельности: активы увеличились, банк удерживает лидирующие позиции на рынке вкладов и кредитования физических лиц, а на рынке кредитования юридических лиц доля кредитов выросла на 0,7%. Успешно конкурировать на рынке и улучшать свое финансовое состояние в настоящее время позволяет интернет-банкинг. В банке обеспечена круглосуточная поддержка для клиентов по различным вопросам. Клиент может получить ответ буквально за считанные минуты, не обращаясь в отделение банка. Развитие банка идет таким образом, чтобы клиент как можно реже обращался в офис банка очно, экономя при этом время и свои ресурсы.

В третьей главе были выделены основные направления совершенствования методики анализа финансового состояния в «Сбербанк», а также на основании анализа даны рекомендации по улучшению финансового состояния.

Основными направлениями совершенствования методики анализа финансового состояния в ПАО «Сбербанк» являются

- более широкое использование информации по банковской системе;
- борьба с проблемой искажения информации бухгалтерской отчетности в дочерних организациях банка;
- практическое использование методики оценки кредитного риска банка при деятельности на рынке межбанковского кредитования.

Для улучшения финансовой устойчивости предложены следующие мероприятия:

- увеличения кредитного портфеля;

- улучшение качества активов;
- развитие наилучшего клиентского опыта, никак не только лишь в экономической области, но также в иных областях;
- результативное руководство и формирование персонала;
- объединение передовых технологий во все без исключения области банк;
- предложение новых условий по банковским продуктам «Онлайн».

Важной мерой является обеспечение возможности экономии времени и денег клиента во всех сферах деятельности банка. Банку важно продолжить расширять и совершенствовать сервисную и продуктовую линейку.

Список используемой литературы

1. Андоскин А.А. Методы анализа финансового состояния организации на предмет потенциального банкротства / А.А. Андоскин, Н.О. Михаленок // Вестник СамГУПС. – 2017. - №1. – С.114-117.
2. Анисимов А.С. К вопросу значения финансового анализа для целей управления организацией / А.С. Анисимов // Вестник российского университета кооперации. – 2019. - №2. – С.9-11.
3. Богданова Ю.М. Анализ методов оценки финансового состояния предприятия / Ю.М. Богданова, Е.Л. Гуляева // Современные аспекты экономики. – 2019. - №5. – С.46-50.
4. Борткевич Г.А. Теоретические аспекты оценки финансового состояния предприятия / Г.А. Борткевич // Вестник современных исследований. – 2019. - №1.15. – С.13-16.
5. Брейкина Е.А. Бухгалтерская отчетность как основной источник информации о финансовом состоянии организации / Е.А. Брейкина // Научные исследования в социально-экономическом развитии общества: Междун. науч.-практ. конференция научно-педагогических работников. – Саранск: Партнер, 2019. – С.375-382.
6. Брейли Р. Принципы корпоративных финансов. – 2-е изд. / Р. Брейли, С. Майерс, Ф. Аллен. – М.: Вильямс, 2019. – 576с., с.505.
7. Булкина Н.А. Информационное обеспечение анализа финансового состояния организации по данным финансовой отчетности / Н.А. Булкина // Инновационная наука. – 2019. - №3. – С.70-73.
8. Герасименко О.А. Оценка финансового состояния организации и практические аспекты его стабилизации / О.А. Герасименко, И.В. Тыщенко // Молодой ученый. – 2017. - №14. – С.345-347.
9. Горюнова А.А. Совершенствование финансового состояния предприятия / А.А. Горюнова // Бенефициар. – 2020. - №65. – С.34-36.

10. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ). Часть первая от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ
11. Григорьева К.В. Анализ финансовой устойчивости банка при проведении дистанционного надзора // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция, 2019. – № 2.-С.108-111.
12. Григорьева К.В. Стандартизированный подход к анализу финансовой устойчивости банка для целей банковского надзора // Экономика и предпринимательство, 2019. – № 1.-С.968-972.
13. Жусипова С.М. Задачи и информационное обеспечение финансового состояния организаций / С.М. Жусипова, А.Н. Токтогулова // Актуальные научные исследования в современном мире. – 2017. - №2-2. – С.73-78.
14. Карпов А. В. Анализ проводимой Банком России политики в рамках развития платежной системы Российской Федерации / А. В. Карпов, Е. В. Мазикова. // Молодой ученый, - 2019. - № 20. - С. 282-284.
15. Клевцов С.М. Методы анализа финансового состояния и принятие управленческих решений на предприятии / С.М. Клевцов, А.С. Тевяшова // Научный журнал Дискурс. – 2017. - №1. – С.242-254.
16. Ковалев П.П. Оценка рисков кредитования банков-контрагентов на рынке МБК. // Банковские риски: теория, практика, методология. 2012 №4. с.387.
17. Ковалева В.В. Финансы: учеб. -2-е изд., перераб. и доп./иод ред. В. В. Ковалева. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2017.- 610с.,
18. Коваленко Л.О. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Л.О. Коваленко, Л. М. Ремнева. - 2-е изд., перераб. и доп. -К.: Знание, 2015. – 485с.
19. Козырева К.В. Финансовое состояние предприятия: оценка и направления улучшения / К.В. Козырева // Студенческий вестник. – 2020. - №15-4. – С.58-60.

20. Крейнина М. Н. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / М. Н. Крейнина. - М.: Дело и Сервис, 2018. – 303с.
21. Латков К.С. Анализ финансового состояния предприятия / К.С. Латков // Научные исследования в аграрном секторе экономики: вопросы и достижения: По материалам всероссийской молодежной научной конференции. – Орел : ОГАУ им. Н.В. Парахина, 2019. – С.175-178.
22. Лебедева А.С. Проблемы совершенствования методики анализа финансового состояния кредитных организаций // Молодой ученый. 2020. № 15 (305). С. 327-332.
23. Майкова К.О. Содержание анализа финансового состояния организации / К.О. Майкова // Современные научные исследования и разработки. – 2018. – Т. 1. - №5. – С.407-410.
24. Марковская Е.И., Васильева А.С. Адаптация методики оценки кредитоспособности контрагента на рынке межбанковского кредитования в условиях нестабильности // Экономика и экологический менеджмент. 2015. №4.
25. Материалы официального сайта ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.sberbank.ru
26. Материалы официального сайта ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.vtb.ru
27. Материалы официального сайта АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.rshb.ru
28. Мороз Ю.С. Значение оценки имущественного и финансового состояния коммерческой организации в рыночной среде / Ю.С. Мороз // Проблемы и перспективы современной науки: материалы Междун. (заочной) науч.-практ. конференции. – Нефтекамск : Мир науки, 2019. – С.83-87.
29. Омурзаков С.А., Маткеримова А. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия // Территория науки. 2018. №1.

30. Плоцкая М.Н. Анализ финансового состояния предприятия и пути его улучшения / М.Н. Плоцкая // Современные аспекты экономики. – 2019. - №5. – С.46-50.
31. Поляк Г.Б. Финансовый менеджмент: учебник / Г. Б. Поляк [и др.]; под ред. Г. Б. Поляка. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2018. - 456с., с.305.
32. Поповцева В.Г. Анализ финансового состояния предприятия и пути его улучшения / В.Г. Поповцева // Современные аспекты экономики. – 2019. - №5. – С.204-209.
33. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» от 25.06.2003 №367
34. Приказ Минфина России «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)), «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») от 06.10.2008 № 106н
35. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010)
36. Приказ Минфина России «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998 №34н (с изм. от 11.04.2018)
37. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» от 06.07.1999 № 43н
38. Приказ Минфина России «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» от 06.05.1999 № 33н

39. Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 №66н
40. Пятова О.Ф. Анализ финансового состояния предприятия / О.Ф. Пятова, Т.В. Шумилина // Вопросы устойчивого развития общества. – 2020. - №1. – С.33-36.
41. Рымар А.В. Теоретические основы анализа финансового состояния организации / А.В. Рымар // Актуальные вопросы современной экономики. – 2018. - №6. – С.172-181.
42. Савицкая Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г. В. Савицкая. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2016. – 608с.
43. Сметанко А.В. Бухгалтерский баланс как источник информации о финансовом состоянии организации / А.В. Сметанко, Е.Л. Кулякина, И.Ю. Сакал // Вектор экономики. – 2019. - №2. – С.4-6.
44. Тютюнник С.А. Банковское дело: операции, технологии, управление. - М.: Альпина, 2020. - 682с.
45. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ
46. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. №127-ФЗ
47. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 374с.
48. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 208 с.
49. Эзрох Ю.С. Коммерческие банки в условиях конкуренции: между нормативами и обязательствами перед клиентами // Вестн. Моск. ун-та. Сер. 6. Экономика. - 2020. 76 с.
50. Brealey R.A. Fundamentals of corporate finance / R.A. Brealey, S.C. Myers, A.J. Marcus— Third Edition. McGraw-Hill, 2016. P. 801.

51. Brealey R. Principles of Corporate Finance // The McGraw Hill Companies, 2014. P. 1061.
52. Gaban L. Banking Rating In Romania. A Comparative Analysis Between Caampl And Perlas Models // Annals - Economy Series, Constantin Brancusi University, Faculty of Economics. 2016. August, Vol. 4. P. 187.
53. Risk and Contingency Management: Breakthroughs in Research and Practice: Break-throughs in Research and Practice // IGI Global, 2018. P. 28
54. Risk-Based Supervision of Pension Funds: Emerging Practices and Challenges// World Bank Publications -2018.

Приложение Б

«Сбербанк» - Отчет о финансовых результатах за 1-е полугодие 2020 г.

Код отчетности по FEATO	Валютная стоимость	
	Код валютной поправки (Формат: 00.0000)	Код валютной поправки (Формат: номер + валютный код)
4072.02400	0002517	148

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
Публичное акционерное общество
«Сбербанк России»
за 1 полугодие 2020 года

Кредитный организация: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
ПАО «Сбербанк России»
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по СБСЗ-Д 04/04/00
Код страны (Россия)

Таблица 1. Прибыль в отчете

Номер строки	Наименование статьи	Индикатор показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	
			Ф	А
1	Прибыль от продаж, всего, в том числе:	3.1	1 709 725 063	1 111 940 826
1.1	от размещения средств в кредиты, ссуды, облигации, депозиты и иные кредитные инструменты, от операций по покупке и продаже ценных бумаг		35 295 075	67 817 271
1.2	от оказания услуг по финансовым операциям и операциям по покупке и продаже ценных бумаг		901 645 730	944 564 634
1.3	от оказания услуг по финансовым операциям и операциям по покупке и продаже ценных бумаг		165 790 337	104 907 378
2	Положительные результаты операций по покупке и продаже ценных бумаг, в том числе:	3.2	379 839 146	456 127 251
2.1	до приобретения средств кредитными организациями		31 962 149	18 674 038
2.2	до приобретения средств кредитными организациями, не включенными в перечень ценных бумаг		319 840 966	400 712 966
2.3	до приобретения средств кредитными организациями		25 450 091	16 817 971
2.4	Убыток от операции по покупке и продаже ценных бумаг		(715 931 507)	(476 818 982)
3	Изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также в отношении предоставленных доводов, всего, в том числе:		(267 735 389)	(44 516 917)
3.1	изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам		(11 790 496)	(4 814 738)
3.2	Изменение резервов на возможные потери		(485 078 328)	(812 260 117)
3.3	Изменение резервов на возможные потери		(44 355 188)	(4 618 496)
3.4	Изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам, сформированные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
3.5	Изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам, сформированные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15 118 422	(1 909 023)
3.6	Изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам, сформированные по справедливой стоимости		X	X
3.7	Изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам, сформированные по справедливой стоимости		(3 904)	(166 521)
3.8	Изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам, сформированные по справедливой стоимости		X	X
3.9	Изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам, сформированные по справедливой стоимости		(3 484 936)	(8 905 176)
3.10	Изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам, сформированные по справедливой стоимости		(7 587 219)	(16 641 136)
3.11	Изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам, сформированные по справедливой стоимости		(3 299 244)	(5 799 121)
3.12	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		(2 149 648)	(5 132 374)
3.13	Образование резервов	3.3	(39 823 186)	(264 556 678)
3.14	Сокращение резервов	3.3	(51 177 877)	(48 183 139)
3.15	Изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам, сформированные по справедливой стоимости		(3 946 916)	(2 262 073)
3.16	Изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам, сформированные по справедливой стоимости		0	0
3.17	Изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам, сформированные по справедливой стоимости		(2 612 083)	(1 159 673)
3.18	Изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам, сформированные по справедливой стоимости		X	X
3.19	Изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам, сформированные по справедливой стоимости		(31 512 834)	(37 246 974)
3.20	Прочие отрицательные доводы		(8 740 639)	(2 506 487)
3.21	Изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам, сформированные по справедливой стоимости		(22 220 985)	(9 6 290 177)
3.22	Операционные расходы	3.4	(816 249 982)	(336 570 414)
3.23	Прибыль (убыток) от продажи облигаций	3.5	(994 972 031)	(578 671 158)
3.24	Изменение резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и кредитным инструментам, сформированные по справедливой стоимости		(57 500 818)	(18 311 451)
3.25	Прибыль (убыток) от предоставления услуг		(17 776 718)	(446 238 806)
3.26	Прибыль (убыток) от предоставления услуг		(246 717)	(78 496)
3.27	Прибыль (убыток) от оказания услуг	3.6	(317 578 850)	(444 156 607)

Продолжение Приложения Б

Таблица 1. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер выписки	Данные по отчетной форме, тыс. руб.	Данные по соответствующему периоду прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.1	107 224 940	848 159 907
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не классифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(1 441 760)	(2 137 890)
3.1	изменения фонда резервов (исключая кредиты и возмещения) на сумму		(1 398 266)	(1 146 517)
3.2	изменения фонда резервов (исключая требования) на балансовую стоимость работ (услуг) по договору уступки прав требования		863 254	422 814
4	Полов на прибыль, отнесенные к статьям, которые не могут быть классифицированы в прибыль или убыток		(425 560)	(897 148)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(2 858 000)	(1 468 241)
6	Статьи, которые могут быть классифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		41 887 637	59 518 747
6.1	списания фондов резервов (исключая кредиты, возмещения по сделкам прямой стоимости через прочий совокупный доход)		41 887 637	59 518 747
6.1.1	списания фондов резервов (исключая кредиты, возмещения) в отношении для прибыли		0	0
6.1.2	списания фондов резервов (исключая кредиты, возмещения) в отношении для совокупного дохода		0	0
6.2	списания фондов резервов (исключая кредиты, возмещения) на сумму (размер) в отношении чистой прибыли или убытка		0	0
6.3	списания фондов резервов (исключая кредиты, возмещения) на сумму		0	0
7	Полов на прибыль, отнесенные к статьям, которые не могут быть классифицированы в прибыль или убыток		(11 526 282)	2 371 140
8	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		53 515 878	16 958 421
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		51 407 878	15 519 679
10	Совокупный результат по отчетной форме		105 783 180	446 021 987

Президент, Председатель Правления ПАО «Сбербанк»

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

19 августа 2020



Место печати

Продолжение Приложения Г

Таблица 2. Прибыль дивидендной акции

Виды дивиденда	Применяемые статьи	Итого начислено	Дивиденд за отчетный период, руб.	Дивиденд за отчетный период, руб. (с учетом налога)
1	2	3	4	5
1	1. Прибыль, субсидия за отчетный период	12	816 285 124	797 182 318
2	2. Прибыль от реализации имущества (убыток)		0	0
3	3. Статьи, которые не подлежат налогообложению в соответствии с положениями статьи 217.1 Кодекса, в том числе:		-12 518 520	-8 417 567
4	4. Изменение факта переноса срока выплаты дивиденда		112 087 210	112 087 210
5	5. Уменьшение факта переноса срока выплаты дивиденда на величину, превышающую действительное количество акционеров на дату выплаты		-629 444	-648 198
6	6. Налог на прибыль, уплаченный в отчетном периоде, который не может быть перенесен на следующий отчетный период		-13 227 070	-2 247 790
7	7. Прибыль от реализации имущества (убыток), который не может быть перенесен на следующий отчетный период		-6 081 424	-4 876 280
8	8. Статьи, которые подлежат налогообложению в соответствии со статьями 210, 211, 212 Кодекса, в том числе:		132 271 110	81 733 847
9	9. Уменьшение факта переноса срока выплаты дивиденда на величину, превышающую действительное количество акционеров на дату выплаты		117 471 131	
10	10. Изменение факта переноса срока выплаты дивиденда на величину, превышающую действительное количество акционеров на дату выплаты		0	-41 333 847
11	11. Уменьшение факта переноса срока выплаты дивиденда на величину, превышающую действительное количество акционеров на дату выплаты		0	0
12	12. Налог на прибыль, уплаченный в отчетном периоде, который не может быть перенесен на следующий отчетный период		26 184 232	16 408 747
13	13. Прочий налоговый вычет (убыток), который может быть перенесен на следующий отчетный период		182 976 920	88 364 374
14	14. Прочий налоговый вычет (убыток), который не может быть перенесен на следующий отчетный период		36 481 470	-7 704 371
15	15. Запасный капитал на отчетный период		347 100 000	708 641 276

И.А. Прохорова ИАО Сбербанка

И.А. Прохорова, старший управляющий по директору, Главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности ИАО Сбербанка

И.А. Прохорова ИАО

А.А. Букина
(И.О.)

А.А. Букина
(И.О.)



12