

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)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему «Диагностика финансового состояния предприятия (на примере ПАО Сбербанк)»

Студент

Н.С. Крупиева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.А. Филиппова

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

Тольятти 2021

## **Аннотация**

Целью выпускной квалификационной работы является диагностики текущего финансового состояния компании и разработка мероприятий, которые были направлены на ее улучшение.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ПАО Сбербанк.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является финансовая деятельность ПАО Сбербанк.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы позволяет применить приобретенные на теоретическом уровне познания для анализа деятельности ПАО Сбербанк и произвести на основе полученных результатов рекомендательные меры для улучшения ее финансовой эффективности.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемых источников и приложений.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты диагностики финансового состояния предприятия и методики ее изучения .....	6
1.1 Предмет и содержание финансовой диагностики .....	6
1.2 Обзор методик финансовой диагностики финансового состояния коммерческого банка .....	11
1.3 Разработка алгоритма по финансовой диагностики финансового состояния коммерческого банка (ПАО Сбербанк).....	18
2 Финансовая диагностика финансового состояния ПАО Сбербанк .....	20
2.1 Характеристика деятельности ПАО Сбербанк .....	20
2.2 Анализ финансовой отчетности ПАО Сбербанк .....	22
2.3 Диагностика финансового состояния ПАО Сбербанк по группам показателей .....	29
3 Рекомендации по совершенствованию финансового состояния ПАО Сбербанк.....	36
3.1 Предложения совершенствованию управления финансовым состоянием ПАО Сбербанк.....	36
3.2 Прогнозирование изменения финансового состояния ПАО Сбербанк.....	44
Заключение .....	51
Список используемой литературы .....	55
Приложение А Бухгалтерский баланс .....	60
Приложение Б Анализ формирования финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» .....	66
Приложение В Схема модернизации оценки кредитоспособности заемщика блока «Социальное положение».....	67
Приложение Г Схема модернизации блока «Экономическое положение .....	68
Приложение Д Оценка блока «Оценка деловой репутации» .....	69
Приложение Е Схема модернизации оценки кредитоспособности заемщика блока «Имущественное положение».....	70
Приложение Ж Схема модернизации оценки кредитоспособности заемщика блока «Параметры кредитной сделки» .....	71

## Введение

Пандемия COVID-19 и порожденный ею экономический кризис для всех стран мира стали самым серьезным вызовом за последние десятилетия. В связи с этим многие эксперты говорят о «новой реальности», в которой придется функционировать не только национальным системам здравоохранения, но и многим отраслям экономики, столкнувшимся в условиях пандемии с необходимостью радикального изменения формата деятельности. Во всех ведущих странах мира для преодоления последствий пандемии были предприняты экстраординарные усилия.

В этом контексте для выработки адекватной экономической политики критически важны корректная оценка эффектов пандемии COVID-19 и порожденного ею экономического кризиса для ключевых отраслей, а также анализ стратегий поведения компаний и тех решений в ответ на кризис, которые сегодня формируются на микроуровне – на уровне предприятий разных секторов экономики.

Актуальность выбранной мной темы выпускной квалификационной работы состоит в том, что без диагностики финансового состояния нереально оценить насколько эффективно работает предприятие. Все участники финансовых отношений пользуются данным видом анализа в принятии собственных решений относительно друг друга. Так при помощи финансовой диагностики управление организации описывает, как с помощью находящихся у них ресурсов максимально эффективно использовать их, чтобы максимизировать свою прибыль либо достигнуть каких-то определенных показателей. Поставщики оценивают насколько платежеспособно предприятие, инвесторы – привлекательность вложений (максимизация вложений при минимизации риска) и т.п.

Целью выпускной квалификационной работы является диагностика текущего финансового состояния компании и разработка мероприятий, которые были направлены на ее улучшение.

Для достижения поставленной цели выпускной квалификационной работы необходимо решить следующие поставленные задачи:

- рассмотреть теоретические и методологические аспекты диагностики финансовой деятельности предприятия;
- произвести расчёты показателей, характеризующие финансовую деятельность предприятия;
- на основе произведённых расчетов показать эффективность использования средств предприятия и произвести рекомендательные работы для улучшения ее финансового состояния.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ПАО Сбербанк.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является финансовая деятельность ПАО Сбербанк.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы позволяет применить приобретенные на теоретическом уровне познания для анализа деятельности ПАО Сбербанк и произвести на основе полученных результатов рекомендательные меры для улучшения ее финансовой эффективности.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованных источников и приложений. В первом разделе выпускной квалификационной работы рассмотрены методологические базы диагностики финансового состояния предприятия: предмет и содержание финансового анализа его методология и система показателей оценки финансового состояния. Во втором разделе выпускной квалификационной работы дана краткая характеристика ПАО Сбербанк и проведен анализ его финансового состояния на основе теоретических знаний. В третьем разделе выпускной квалификационной работы разработаны предложения по повышению качества финансового состояния ПАО Сбербанк и дан расчет прогнозных характеристик на основе предложенных улучшений.

# 1 Теоретические аспекты диагностики финансового состояния предприятия и методики ее изучения

## 1.1 Предмет и содержание финансовой диагностики

По определению Элисо О.И. «в банковском бизнесе получила распространение концепция «высокорентабельной банковской деятельности» (high-profitability banking), основные принципы которой:

- максимизация доходов;
- минимизация расходов;
- эффективный банковский менеджмент» [18, с. 28], [1].

Фролова Н.В. отмечает, что в «качестве критериев эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности, так и результативность, а также всю совокупность показателей финансового состояния достигнутых банком с учетом их ценностной или целевой значимости, как для самого банка, так и для социально-экономической среды его деятельности» [37, с. 29]. Существующие подходы к определению «эффективность» коммерческого банка – сгруппировем на рисунке 1.

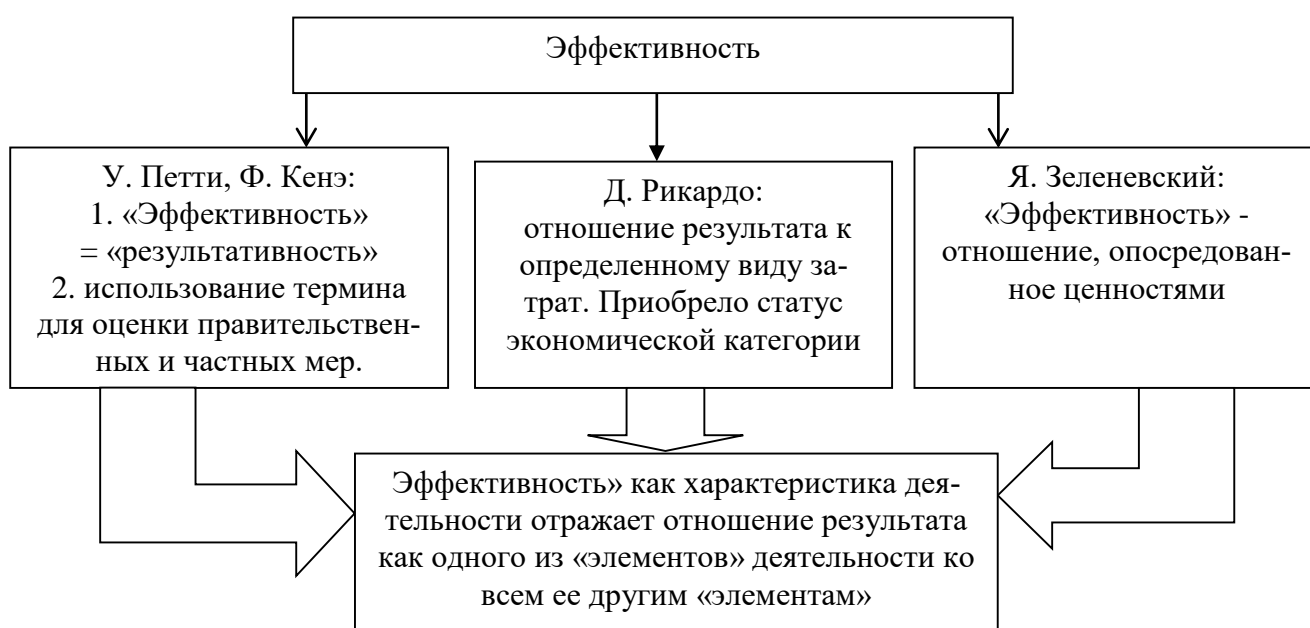


Рисунок 1 – Подходы к определению термина «эффективность»

С целью укрепления финансовой устойчивости банка, управляющий должен учитывать факторы, оказывающие влияние на улучшение или ухудшение показателей.

Сысоева Е.Ф. считает, что «внешние факторы включают: социально-политическую ситуацию, общеэкономическую ситуацию, состояние финансового рынка, степень развития банковской системы» [28, с. 96], [2].

На рисунке 2 наглядно представлены факторы, оказывающие влияние на эффективность банковской деятельности коммерческих банков.



Рисунок 2 – Факторы, влияющие на эффективность банков

По А.А. Бычкову, надежность банка представляет собой способность банка выполнять свои обязательства в течение некоторого промежутка времени [19, с. 9].

Для всестороннего понимания рассмотрим термин «надежность коммерческого банка». Так, в научных исследованиях И.А. Киселева предложены мнения о надежности банка с позиций клиента, самого банка и общества в целом [16, с. 9].

Надежность банка с позиции клиента, т.е. вкладчика, понимается в выполнении банком всех обязательств, имеющих перед клиентами, а именно: в возврате и хранении денежных средств, предусмотренных договором. На сегодняшний день именно эта проблема является основой при оценке банка клиентами в российской экономике, так как участились банкротство банков и отзывы лицензий [17, с. 98].

Со стороны самого банка характеристика надежность имеет иной характер. Причем внутри банка на эту характеристику оказывает влияние каждая группа интересов. Например, акционеры, инвестируя в банковскую деятельность свой капитал, полагают, что именно в этом банке он принесет максимальную прибыль. Сотрудники банка полагают, что, работая в определенном банке, они будут получать заработную плату выше, чем в другом банке.

Надежный банк с позиции общественности предполагает обеспечение равновесия между интересами банков и клиентов [10, с. 29].

Под предметом финансовой диагностики можно рассматривать финансовое состояние в различные промежутки времени, а также исследовать, что повлияло на его изменение, будь то внешнее или внутреннее воздействие, и делать соответствующие выводы о финансовой устойчивости организации и ее эффективности. На данный момент термин финансовая диагностика в наше время еще плохо исследован, а некоторая литература связывает его с финансовым анализом или частью самой диагностики. Так как анализ более изученная терминология, рассмотрим, с помощью финансового анализа можно определить проблемы, которые есть или еще могут возникнуть в будущем, что позволяет руководству организации принять соответствующие меры по их устранению или недопущению [28, с. 91].

На основе бухгалтерской отчетности производится анализ финансового состояния. Исходя из целей и задач анализа, принято выделять следующие его виды:

- активов;
- текущей платежеспособности;



- денежных потоков;
- структуры капитала и долгосрочной платежеспособности;
- финансовых результатов и доходности деятельности;
- финансовой устойчивости [17, с. 14].

Несмотря на то, что формально происходит деление анализа финансового состояния на определенные разделы, следует учесть то, что эти разделы связаны между собой и, отделяя их можно в итоговом варианте получить недостоверные данные, что приведет к неправильным решениям. Помимо этого, следует также определять приоритетность и последовательность разделов в зависимости от поставленных задач [14, с. 8].

Результатом финансового состояния организации являются основными при принятии и разработки управленческих решений относительно их капитала. В зависимости от результатов руководство принимает решение для достижения поставленных задач, то есть, надо ли в данный момент времени привлекать или нет дополнительные ресурсы, и что стоит делать с уже существующими.

Принято разделять финансовый анализ по времени на краткосрочный и долгосрочный. Рассмотрим каждый из этих видов финансового анализа [25, с. 17].

Под краткосрочным финансовым анализом принято понимать анализ за период до года. На основании данных краткосрочного анализа в основном получают результат о текущих резервах, что позволяет принять решение о направлении их на:

- поддержание ликвидности;
- обеспечения текущей платежеспособности организации;
- сделать оценку состава и структуры оборотных активов;
- обосновать решения, связанные с управлением запасами, дебиторской задолженностью и денежными средствами;
- обосновать необходимость краткосрочных источников финансирования оборотных средств [12, с. 87].

Под долгосрочным финансовым анализом принято понимать произведенный анализ данных организации за период больше года. На данном этапе анализа данных происходит оценка финансовых результатов организации их формирования и распределение. Решения, которые принимаются на основе этих результатов, влияют на:

- поддержание долгосрочной ликвидности;
- структуру капитала;
- инвестиционную деятельность [16, с. 95].

Так же к бухгалтерской отчетности, при разборе экономического состояния могут использоваться материалы аналитического учета для более подробного разбора неликвидных средств, задолженности и состояния расчетов с дебиторами и кредиторами, ссудными средствами, в том числе по срокам образования [26, с. 17].

Для того чтобы процесс управления финансовой устойчивости банка был успешным, он должен осуществляться на следующих принципах:

- ориентированности на стратегические цели развития банка в целом;
- целенаправленности;
- избирательности;
- динамизма;
- сбалансированности;
- императивности;
- результативности.
- открытость;
- целостность ;
- иерархичность;
- системность;
- приоритетность;
- непрерывность;
- комплексность;

— цикличность [10, с. 98].

В итоге, значение и роль изучения финансового состояния тяжело переоценить, в связи с тем, что именно он и является той базой, на которой строится разработка действенной финансовой политики компании. Показатели проведения всеохватывающего финансового изучения компании должны позволить фактически в настоящем времени принимать решения по ликвидации отрицательного действия как наружных, так и внутренних причин [17, с. 28].

В условиях финансово-экономического кризиса наблюдаются оттоки средств со счетов банков, ухудшение состояния ликвидности и платежеспособности банков, уменьшение доверия населения к банкам, рост доли проблемных кредитов в кредитных портфелях, что приводит к ухудшению финансового состояния банков [36, с. 95], [3].

Качество проводимого изучения финансового состояния зависит от используемой предприятием методики, надежности данных её бухгалтерской отчетности, также от грамотности лиц, которые ответственны за принятие управленческих решений в области денежной политики [4].

## **1.2 Обзор методик финансовой диагностики финансового состояния коммерческого банка**

Существует множество методик оценки финансового состояния коммерческих банков. Их можно разделить на три вида: методика Банка России, методики рейтинговых агентств (наибольший интерес представляют методики – агентства «Эксперт» и издания «Коммерсантъ») и авторские методики (широко известна методика В. Кромнова).

Рассмотрим следующие методики:

– Методика В. Кромнова (таблица 1);

- Методика издания «Коммерсантъ»
- Методика агентства «Эксперт»
- Методика ЦБ РФ.

Таблица 1 – Методика В. Кромнова

Показатель	Методика В.С. Кромнова	Норма	Доля %
Капитал банка	Коэффициент надежности (К1) (генеральный); Коэффициент, измеряющий защищенность капитала (К5).	1 1	45 20
Активы банка	Коэффициент быстрой или мгновенной ликвидности (К2); Кросс-коэффициент (К3).	3 1	10 15
Ликвидность банка	Коэффициент ликвидности (К4) (генеральный).	1	5
Доходность и рентабельность операций банка	Коэффициент капитализации прибыли (К6).	3	5

Исходя из агрегированных данных представленных в таблице 1, рассчитываются шесть коэффициентов [28]:

$$K1 = \frac{K}{AP}, \quad (1)$$

$$K2 = \frac{ЛА}{ОВ}, \quad (2)$$

$$K3 = \frac{СО}{AP}, \quad (3)$$

$$K4 = \frac{(ЛА + 3K + \Phi OP)}{СО}, \quad (4)$$

$$K5 = \frac{3K}{K}, \quad (5)$$

$$K6 = \frac{K}{УФ}, \quad (6)$$

После расчета коэффициентов К1 – К6, можно рассчитать общий индекс надежности [36, с. 8]:

$$N = 45 * K1 + 20 * K2 + \frac{20 * K3}{3} + 15 * K4 + 5 * K5 + \frac{5 * K6}{3}, \quad (7)$$

Максимальное значение индекса составляет 100, чем выше показатель,

тем надежнее и устойчивее банк.

Для оценки финансового состояния выделяют группы показателей оценки активов и пассивов – таблица 2 [17, с. 81].

Таблица 2 – Группа показателей анализа активов, применимых при оценке финансового состояния деятельности коммерческого банка

Определение показателя	Показатель характеризует:
K1 = Доходные активы/Активы	удельный вес доходообразующих активов в составе активов
K5=Просроченная задолженность / ссудная задолженность	Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности
K6 = кредиты корпоративным клиентам (с участием предприним.) /активы-нетто	Доля кредитов, предоставленных корпоративным клиентам (с участием предпринимат.) в активах нетто
K7 = срочные ссуды физических лиц/работающие активы	Доля срочных ссуд физических лиц в работающих активах
K9 = Резервы на ссуды / Ссуды	резервы на покрытие убытков по ссудам; не менее величины K5

Далее рассмотрим показатели, используемые для анализа пассивов, которые применяют для оценки финансового состояния коммерческого банка. Данные показатели сгруппированы в таблице 3 [28, с. 28].

Таблица 3 – Группа показателей анализа пассивов, применимых при оценке финансового состояния деятельности коммерческого банка

Определение показателя	Показатель характеризует:
K10 = привлеченные средства / пассивы-нетто	Доля привлеченных средств в пассивах-нетто
K11= средства физ. лиц / привлеченные средства	Доля средств физических лиц в привлеченных средствах
K12 = средства юр. лиц / привлеченные средства	Доля средств юридических лиц в привлеченных средствах
K13= средства в резервах на ВПС/ привлеченные средства	Доля средств в резервах на возможные потери по ссудам, в привлеченных средствах

Для оценки эффективности деятельности банка необходимо рассмотреть фактические качественные показатели финансового состояния – таблица 4 [6, с. 28], [5].

Таблица 4 – Показатели финансового состояния деятельности банка

Определение	Нормативное значение, %	Показатель характеризует:
К14 = Прибыль/ Активы	1,0 – 4,0	эффективность работы активов
К15 = Прибыль/ Доход	8,0 – 20,0	сколько прибыли получено с каждого рубля доходов
К16 = Доход /Активы	14,0 – 22,0	сколько доходов получено с каждого рубля активов

Для более полной оценки могут быть рассчитаны дополнительные показатели финансового состояния – таблица 5 [14, с. 85], [7].

Таблица 5 – Дополнительные показатели финансового состояния

Определение показателя	Нормативное значение, %	Показатель характеризует:
К <sub>27</sub> = Процентная маржа/ Доходы	6,0 – 18,0	уровень чистого процентного дохода — свидетельствует об эффективности процентной политики
К <sub>28</sub> = Процентные доходы/Активы	10,0 – 18,0	размер процентного дохода на рубль активов; отражает уровень эффективности и рискованности вложений
К <sub>29</sub> = Непроцентные доходы/Активы	1,0 – 3,0	возможности использования внутрибанковских резервов
К <sub>24</sub> = Процентная маржа/ Доходные активы	1,0 – 3,0	эффективность работы доходных активов: уровень чистого процентного дохода от доходных активов
К <sub>26</sub> = Процентные доходы /Процентные расходы	110,0 – 125,0	степень покрытия процентных расходов процентными доходами

Таким образом, используя все вышеперечисленные показатели, можно рассмотреть их в качестве методической основы оценки финансового состояния деятельности банка. Что касается методики Кромонава, то ее достоинствами являются; открытость методики и постоянное ее совершенствование; достоверность и простота; логическая стройность и фундаментальность [11]. Несмотря на это у нее есть и недостатки, к которым можно отнести спорность нормирования коэффициентов и расчеты коэффициентов взвешивания

[9].

Бардаева П. отмечает, что «существует такой коэффициент, который позволяет рассчитать часть актива, который финансируется за счет устойчивых источников, т.е часть источников организации, которые можно использовать в своей деятельности» [22, с. 39], [13]. Формула расчёта данного коэффициента выглядит следующим образом [15]:

$$K_{\text{фу}} = \frac{\text{СК} + \text{ДФУ}}{\text{ВБ}}, \quad (8)$$

где,  $K_{\text{фу}}$ -коэффициент финансовой устойчивости;

СК-собственный капитал;

ДФУ – долгосрочные финансовые обязательства;

ВБ-валюта баланса.

Важно оценивать степень рисков, возникающих при осуществление банковской деятельности. Методика Агентства Эксперт представлена в таблице 6 [8, с. 9].

Таблица 6 – Методика Агентства Эксперт

Показатель	Методика Агентства «Эксперт РА»
Капитал банка	Достаточность капитала; Коэффициент финансового рычага; Коэффициент качества капитала.
Активы банка	Просроченная задолженность; Объем принятого обеспечения; Объем созданных резервов и др.
Ликвидность банка	Коэффициенты ликвидности; Зависимость банка от МКБ.
Доходность и рентабельность операций банка	ROA, ROE; Чистая процентная маржа.

Согласно методики ЦБ РФ для оценки финансовой устойчивости банка применяются следующие группы показателей и показатели в разрезе этих групп:

- группа показателей оценки капитала: показатели достаточности собственных средств (капитала), оценки качества капитала [20], [21];
- 2) группа показателей оценки активов: показатели качества ссуд и активов, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков, в том числе на акционеров (участников) и на инсайдеров;
- 3) группа показателей оценки качества управления банком: показатели прозрачности структуры собственности (достаточность объема раскрываемой информации о структуре собственности банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, доступность информации о лицах (группах лиц), оказывающих (прямо или косвенно) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, значительность влияния на управление банком резидентов офшорных зон); системы управления рисками, в том числе контроля за величиной валютной позиции; службы внутреннего контроля, в том числе системы противодействия легализации незаконных доходов и финансирования терроризма [23], [24];
- 4) группа показателей оценки доходности: показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций [27];
- 5) группа показателей оценки ликвидности: показатели соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств, мгновенной, текущей и общей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов (вкладчиков) [29].

Оценка каждой группы показателей, применяемых для оценки финансовой устойчивости (за исключением группы показателей оценки качества управления банком и входящего в данную группу показателя прозрачности



структуры собственности) осуществляется на основе средней взвешенной с использованием балльной и весовой компоненты. Балл характеризует качество банка по соответствующему показателю (от 1 до 4 (от лучшего к худшему)), а вес — относительную значимость данного показателя для оценки состояния банка (по нарастающей от 1 до 3) [30], [31].

Финансовая устойчивость банка по группам показателей оценки капитала, качества активов, доходности и ликвидности признается удовлетворительной при оценке обобщающего результата по каждой из указанных групп не выше, чем 2,3 балла [32].

Обобщающий результат по группе показателей оценки качества управления банком признается удовлетворительным при оценке каждого из показателей, входящих в данную группу (показатели прозрачности структуры собственности на акции (доли) банка, системы управления рисками, службы внутреннего контроля) не выше, чем 2,3 балла.

Рассмотрим следующие системы оценки и мониторинга:

- Рейтинговые системы
- Системы дистанционного мониторинга
- Статистические модели – «системы раннего реагирования»

В методике CAMEL(S) не устанавливается стандартная система оценки ликвидности – таблица 7. Менеджмент в методике CAMEL(S) оценивается в последнюю очередь [33].

Таблица 7– Методика «CAMELS»

Показатель	Методика «CAMELS»
Капитал банка	Адекватность капитала C1; Финансовый леверидж C2; Уровень капитализации основных средств C3; Защита вкладов населения C4; Обеспеченность вексельных обязательств C5.
Активы банка	Контур доходных активов A1; Уровень потерь A2; Уровень резервов A3; Контур иммобилизации активов A4; Государственные долговые обязательства A5; Схлопывание активов A6.

## Продолжение таблицы 7

Показатель	Методика «CAMELS»
Ликвидность банка	Мгновенная оперативная ликвидность L1; Мгновенная ликвидность L2; Текущая ликвидности; Генеральная ликвидность^;
Доходность и рентабельность операций банка	ROA, ROE; Чистая процентная маржа; Прибыльность операций с ценными бумагами и иностранной валютой и др.

По каждому из шести факторов выставляется рейтинговая оценка. Затем дается сводная рейтинговая оценка – таблица 8.

Таблица 8 – Малые депозитные учреждения

Показатель	Подгруппы по рейтингу CAMEL		
	A	B	C
Группа по уровню капитала	A	B	C
хорошо капитализированные	I	II	III
достаточно капитализированные	II	II	III
Недокапитализированные	III	III	IV

Финансовая устойчивость банка признается достаточной для признания банка соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов, если оценка каждого из пяти обобщающих результатов по группам показателей, применяемых для оценки финансовой устойчивости, признана удовлетворительной [34], [35].

### 1.3 Разработка алгоритма по финансовым диагностикам финансового состояния коммерческого банка (ПАО Сбербанк)

На законодательном уровне Центральный банк РФ определяет подходы к количественной оценке кредитного риска. Рассмотрев применяемые методики оценки финансовой устойчивости необходимо отметить, что предлагаемая в настоящей работе система показателей основана на методике, разра-

ботанной ЦБ РФ [36].

Таким образом, оценку финансового состояния банка проведем в несколько этапов [38], [39].

Для этого можно представить общую схему этапов проведения оценки финансового состояния коммерческого банка (рисунок 3).



Рисунок 3 – Этапы проведения финансовой диагностики финансового состояния ПАО Сбербанк

Для оценки эффективности деятельности ПАО Сбербанк будут рассчитаны следующие показатели – рассмотренные в параграфе 1.2:

- Группа показателей анализа активов (таблица 2).
- Группа показателей анализа пассивов (таблица 3).

Для оценки финансовой устойчивости деятельности банка необходимо рассмотреть фактические качественные показатели параграф 1.2:

- Основные показатели эффективности деятельности банка (таблица 4)
- Дополнительные показатели эффективности (таблица 5).

Таким образом, используя все вышеперечисленные показатели, можно рассмотреть их в качестве методической основы оценки эффективности деятельности коммерческого банка [40], [41].

## 2 Финансовая диагностика финансового состояния ПАО Сбербанк

### 2.1 Характеристика деятельности ПАО Сбербанк

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют более четверти банковской системы страны (27%), а доля в совокупном банковском капитале находится на уровне 26%.

Организационная структура управления банком представлена на рис. 4.



Рисунок 4 – Организационная структура управления банком

Органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров;
- наблюдательный совет.

ПАО Сбербанк обладает уникальной филиальной сетью и в настоящее время в нее входят 18 территориальных банков и более 19100 подразделений по всей стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в Казахстане, в

Украине и в Белоруссии [42], [45].

Представительства Сбербанка можно увидеть в таких странах, как Великобритания, страны независимых государств, Центральной и Восточной Европе, Соединенных штатах Америке, в Турецкой республике и ряда других государств [43], [44].

Также Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. На его долю приходится около 32% кредитов юридическим лицам, 38% кредитов физическим лицам и 46% вкладов населению.

Миссия ПАО «Сбербанк России» сформулирована следующим образом: «Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты. Мы строим одну из лучших в мире финансовых компаний, успех которой основан на профессионализме и ощущении гармонии и счастья ее сотрудников» [46].

Структура акционеров ПАО Сбербанк представлена на рисунке 5.

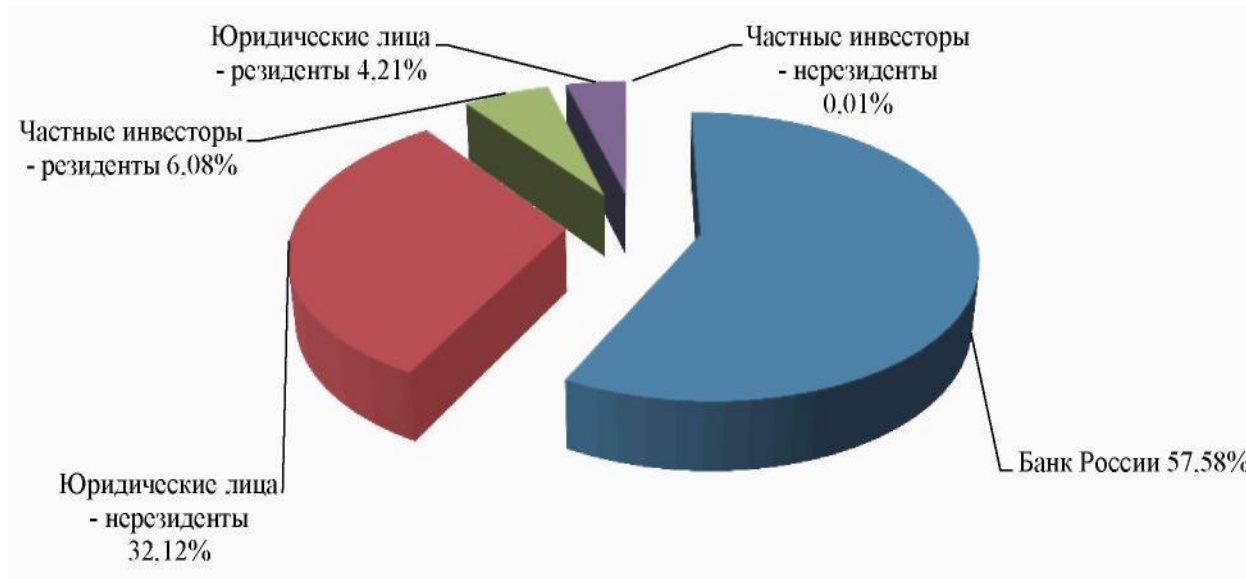


Рисунок 5 – Структура акционеров ПАО Сбербанк

ПАО «Сбербанк» имеет следующие лицензии, которые представлены на рисунке 6.

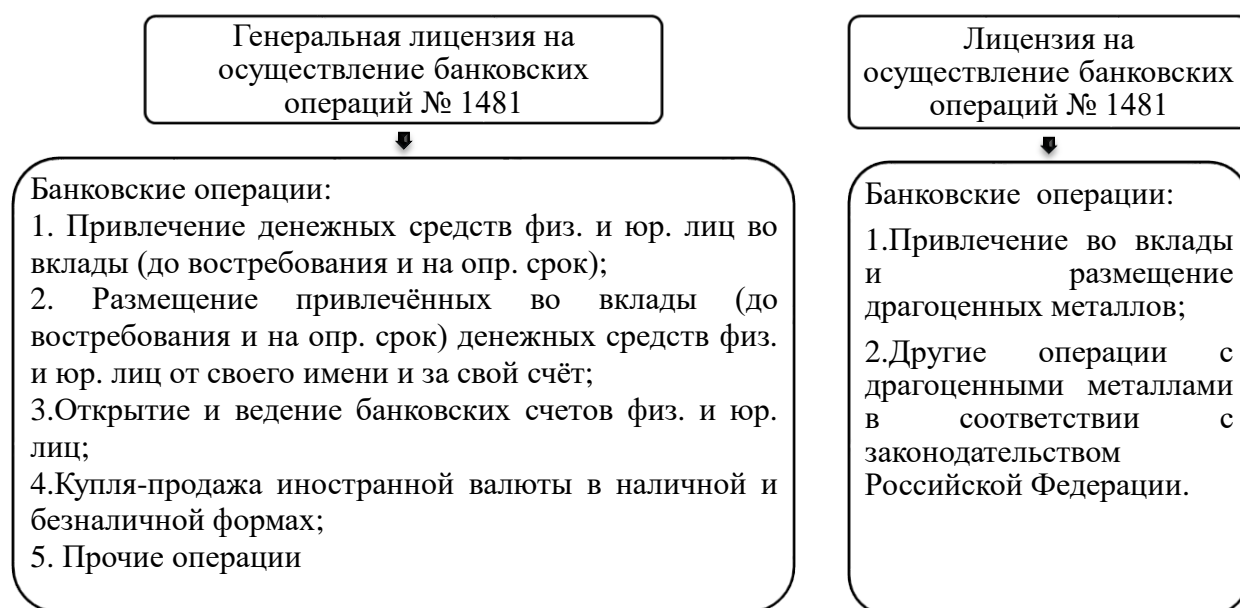


Рисунок 6 – Лицензии ПАО Сбербанк

Сбербанк России – это современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг [47], [48].

## 2.2 Анализ финансовой отчетности ПАО Сбербанк

Анализ финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» выполнен с помощью таблицы Приложения Б по данным финансовой отчетности (Приложения А).

В 2020 г. сумма чистого дохода после создания резервов составила 1 066 911 398 тыс. руб, также от операций с ценными бумагами и драгметаллами чистых доход равнялся 196 936 305 тыс. руб.; доход от комиссионных операций составил 519 445 573 тыс. руб. Инвестиционная же деятельность банка принесла убыток в размере 9 331 635 тыс. руб [49].

Снижение прибыли до обложения налогами составило 127 302 497 тыс. руб. (или на (-12,70%) за анализируемый период – данные рисунка 7.

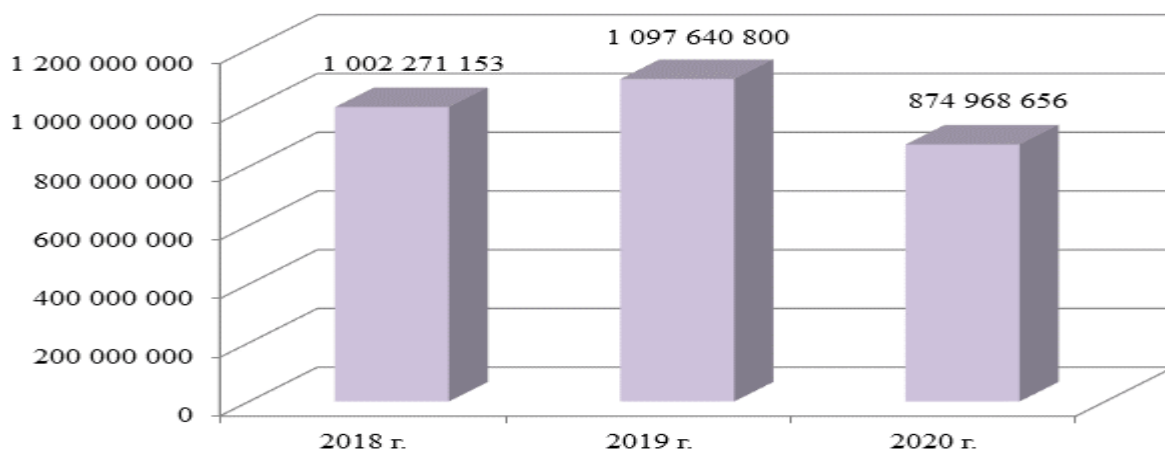


Рисунок 7 – Динамика финансового результата до налогообложения (тыс. руб.)

Можно констатировать, что за период с 2018 по 2020 годы снижение финансового результата составило 9,24 % - данные рисунка 8.

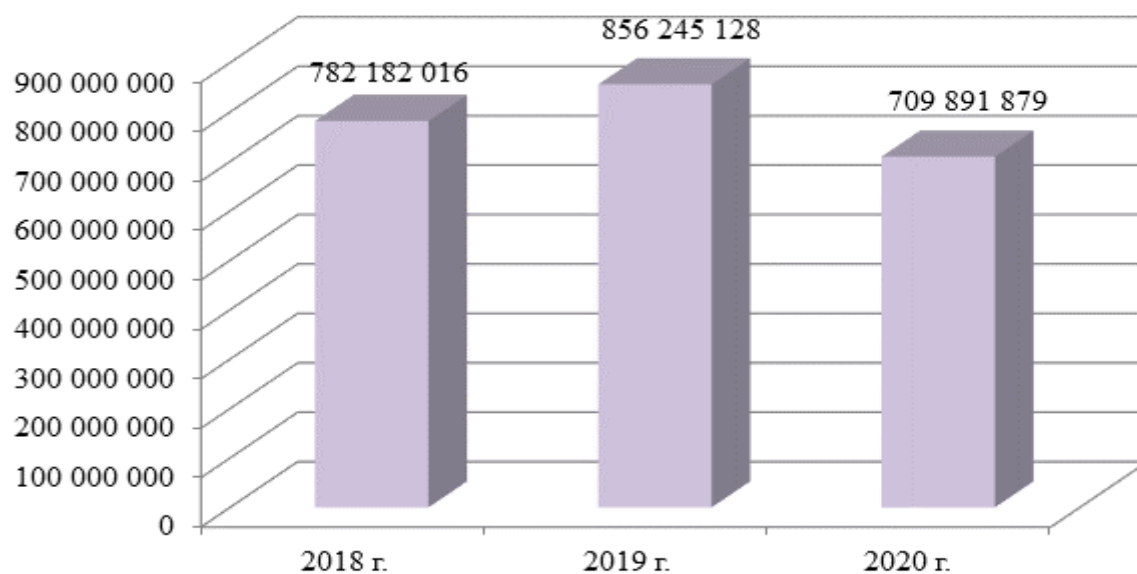


Рисунок 8 – Динамика чистого финансового результата банка (тыс. руб.)

Проведенный анализ позволяет сделать вывод об ухудшении финансовых результатов ПАО Сбербанк России за три года с 2018 по 2020 год включительно [50], [51].

Вместе с тем, положительным моментом можно отметить, выполнение ПАО Сбербанк России нормативов, установленных ЦБ РФ.

Анализ активных операций производится с точки зрения их доходности, степени риска и ликвидности. В этих целях необходимо определить долю активов, приносящих и не приносящих доход. Далее определим долю активов, приносящих и не приносящих доход для ПАО Сбербанк России за период 2018 – 2020 годы, данный анализ представлен в таблице 9.

Таблица 9 – Структура доходных активов банка

Наименование	Доля в активах 2018	Доля в активах 2019	Доля в активах 2020
АКТИВЫ	100,00%	100,00%	100,00%
РАБОТАЮЩИЕ АКТИВЫ	91,20%	89,74%	91,32%
ОБЩАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	91,20%	89,74%	91,32%
Срочная задолженность физических лиц	28,21%	28,20%	31,67%
Срочная задолженность предпринимателей	2,08%	2,06%	2,23%
Срочная задолженность юридических лиц	57,55%	59,49%	57,42%
Межбанковские кредиты и депозиты	0,00%	0,00%	0,00%
Депозиты Банку России	0,00%	0,00%	0,00%
ВЛОЖЕНИЯ СРЕДСТВ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ	0,00%	0,00%	0,00%
КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В СИСТЕМЕ СБ РФ	0,00%	0,00%	0,00%
Кредитные ресурсы на счете МФР	0,00%	0,00%	0,00%
Средства, переданные в лизинг	0,00%	0,00%	0,00%
Корсчета Ностро	0,00%	0,00%	0,00%

Можно сделать выводы, в 2018 г их удельный вес активов, приносящих доход был равен 91,20%, в 2019 г 89,74%, а в 2020 г 91,32%. Темп роста активов, приносящих доход за 2019 г по сравнению с 2018 г составил 117,09%, за 2020 г по сравнению с 2019 г. 135,95%. Рост общих активов происходит в основном за счет роста активов, приносящих доход, т.к. они занимают наибольший удельный вес в структуре активов. Доля доходных активов за последний год возросла на 1,58%. Причинами роста можно назвать увеличение кредитования физических лиц за рассмотренный период. Доля кредитов, выданных населению выросла на конец периода в размере 3,47%. Проведем анализ работающих активов, для чего в таблице 10 представлена их динамика.



Таблица 10 – Динамика работающих активов

Наименование	Темпы роста, %	
	2019	2020
Активы	117,09%	135,95%
Работающие активы	115,22%	138,35%
Общая ссудная задолженность	115,22%	138,35%
Срочная задолженность физических лиц	117,03%	152,69%
Срочная задолженность предпринимателей	115,92%	147,73%
Срочная задолженность юридических лиц	126,51%	131,22%

Наибольшую долю в доходных активах имеют срочная задолженность юридических лиц (55,06%, 59,49% и 57,42% по годам соответственно).

Рост доходных активов происходит за счет роста кредитов частных лицам (темп роста составил 117,03% и 152,69% в 2019 г и в 2020 г соответственно). Недоходные активы занимают всего 8,8%, 10,26% и 8,68% соответственно – таблица 11.

Таблица 11 – Структура недоходных активов банка

		Доля в активах 2018	Доля в активах 2019	Доля в активах 2020
1.2.	СРЕДСТВА, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД	8,80%	10,26%	8,68%
1.2.01.	Корсчет в банке России	0,00%	0,00%	0,00%
1.2.02.	Денежные средства в кассе и драгметаллы	1,61%	3,76%	2,50%
1.2.03.	ФОР	2,76%	2,41%	2,08%
1.2.04.	Просроченные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства:	0,39%	0,33%	0,39%
1.2.04.1.	Просроченная задолженность, всего:	0,39%	0,33%	0,39%
1.2.04.1.1.	Просроченная задолженность по физ. лицам	0,17%	0,18%	0,30%
1.2.04.1.2.	Просроченная задолженность частных предпринимателей	0,01%	0,02%	0,01%
1.2.04.1.3.	Просроченная задолженность юридических лиц	0,22%	0,12%	0,09%
1.2.05.	Имущество банка	3,00%	2,86%	2,39%
1.2.07.	Прочие активы	1,04%	0,90%	1,32%
1.2.07.4	В т.ч. Дебиторская задолженность	0,25%	0,14%	0,10%

Из таблицы следующе увеличение просроченной задолженности - 67,96% в 2020 году.

В таблице 12 проведен анализ динамики просроченной задолженности.

Таблица 12 – Динамика просроченной задолженности

Наименование	Темпы роста, %	
	2019	2020
Просроченная задолженность, всего:	96,67%	164,63%
Просроченная задолженность по физ. лицам	122,90%	222,19%
Просроченная задолженность частных предпринимателей	33,53%	52,04%
Просроченная задолженность юридических лиц	65,88%	99,09%

Из таблицы можно сделать вывод что задолженность физических лиц преобладает над другими видами просроченной задолженности.

Просчитаем долю просроченной задолженности в сумме общей задолженности – данные таблицы 13.

Таблица 13 – Динамика просроченной задолженности

	Сумма 2018г (тыс. руб)	Доля 2018 (%)	Сумма 2019 (тыс. руб)	Доля 2019 (%)	Темп приро- ста 18/17 (%)	Сумма 2020г (тыс. руб)	Доля 2020 (%)	Темп роста 19/18 (%)
Общая ссуд- ная задолжен- ность	3664054	100	4221888	100	15,22	5840893	100	38,35
Просроченная задолжен- ность, всего:	15826	0,043	15 300	0,036	-3,33	25 188	0,043	64,63
РВПС	51897	1,42	60188,81	1,43	15,98%	85177,28	1,46	41,52

Доля резервов на возможные потери по ссудам в период с 2018 по 2020 год превышала долю просроченной задолженности практически в три раза.

Перейдем к анализу структуры и динамики пассивов банка.

В таблице 14 проведен анализ структуры пассивов ПАО Сбербанк.

Таблица 14 – Структура пассивов ПАО Сбербанк

	Наименование	Доля в пассивах 2018	Доля в пассивах 2019	Доля в пассивах 2020
200,00%	ПАССИВЫ	100,00%	100,00%	100,00%
2.1.	Привлеченные средства	97,31%	97,58%	93,79%
2.1.01.	Средства юридических и физических лиц - предпринимателей	15,31%	17,59%	16,47%
2.1.02.	Средства физических лиц,	80,90%	75,62%	72,01%
2.1.07.	Кредитные ресурсы, привлеченные в системе ЦБ РФ	0,00%	3,50%	4,56%
2.1.08.	Прочие привлеченные средства:	1,10%	0,88%	0,76%
2.2.	РЕЗЕРВЫ БАНКА	1,34%	1,32%	1,40%
2.2.1.	- резервы на возможные потери по ссудам;	1,29%	1,28%	1,33%
	- резервы на обесценение ценных бумаг;	0,00%	0,00%	0,00%
	- резервы на возможные потери по прочим операциям.	0,05%	0,04%	0,07%
2.3.	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1,35%	1,10%	4,91%

В результате анализа выявлена тенденция снижения доли средств физических лиц в привлеченных средствах, на 01.01.18 – 83,14%; на 01.01.19 – 77,49%, а на 01.01.20 – 76,78%. В то же время, доля средств корпоративных клиентов практически не изменяется в течение наблюдаемого периода (01.01.18 – 15,73%, 01.01.19 – 18,02%, 01.01.20 – 17,56%). Рассмотрим одну из важных статей баланса – резервы банка таблица 15.

Таблица 15 – Темп роста резервов банка

	2018год (тыс. руб)	2019год (тыс. руб)	Темп прироста 18/17	2020год (тыс. руб)	Темп прироста 19/18
РЕЗЕРВЫ БАНКА	53 882,18	62 081,66	15,22%	83 755,97	34,91%
- резервы на возможные потери по ссудам;	51 897,17	60 188,81	15,98%	85 177,28	41,52%
- резервы на возможные потери по прочим операциям.	1 985,01	1 892,85	-4,64%	4 578,69	141,89%

Рассмотрим динамику структурных показателей доходов и расходов банк – таблица 16.

Таблица 16 – Динамика структуры доходов и расходов

	2018 (тыс. руб)	2019 (тыс. руб)	Темп при- роста	2020 (тыс. руб)	Темп прироста
Процентный доход	293 274,96	408 984,50	39,45%	588 876,92	43,99%
непроцентный доход	86 403,58	130 171,16	50,65%	184 376,17	41,64%
процентный расход	118 369,73	172 877,28	46,05%	292 433,36	69,16%
непроцентный рас- ход	187 339,36	262 838,41	40,30%	327 666,96	24,66%
процентная маржа	174 905,23	236 107,22	34,99%	296 443,56	25,55%
непроцентная маржа	-100 935,7	-132 667,25	-31,44%	-143 290,79	8,01%

Процентные расходы банка увеличились на 43,99%, до 588 876,92 тыс. руб. Расходы в основном связаны с ростом стоимости средств в условиях кризиса. Таблица 17 предствляет долю расходов на оплату труда в составе непроцентных расходов ПАО Сбербанк за 2018 – 2020 годы.

Таблица 17 – Доля расходов на оплату труда в непроцентных расходах

	2018г. (тыс. руб)	Доля	2019г. (тыс. руб)	Доля	18/17 (%)	2020г. (тыс. руб)	Доля	19/18 (%)
Непроцент- ные расходы	187 339,36	1	262 838,41	1	140	327 666,9	1	124
Расходы на оплату труда	84 192,35	0,44	109 006,15	0,41	129	140 032,9	0,42	128

В соответствии с методикой, предложенной в первом разделе – параграф 1.3, проведем оценку эффективности ПАО Сбербанк по группам показателей.

### 2.3 Диагностика финансового состояния ПАО Сбербанк по группам показателей

В таблице 18 рассчитаны показатели эффективности деятельности банка по группе активов (таблица 2 – параграф 1.2). Для расчета использованы формулы 1 – 6, параграф 1.2.

Таблица 18 – Показатели эффективности деятельности банка по группе активов

Определение показателя	Нормативное значение коэффициента	Фактическое значение показателя:		
		2018 год	2019 год	2020 год
K1 = Доходные активы/Активы	0,75 - 0,85	0,91	0,89	0,91
K5=Просроченная задолженность / ссудная задолженность	≤ 0,04	0,0043	0,0036	0,0043
K6 = кредиты корпоративным клиентам (с участием предприним.) /активы-нетто	-	0,57	0,59	0,57
K9 = Резервы на ссуды / Ссуды	≤ 0,04	0,0142	0,0143	0,0146

Данные позволяют сделать вывод об улучшении показателей в 2020 году, по отношению к 2019 году.

Таблица 19 содержит расчет показателя по группам пассивов (таблица 3 – параграф 1.2 – методика параграф 1.3).

Таблица 19 – Показатели эффективности деятельности банка по группе пассивов

Определение показателя	Фактическое значение показателя:		
	2018 год	2019 год	2020 год
K10 = привлеченные средства / пассивы-нетто	0,97	0,97	0,93
K11= средства физ. лиц / привлеченные средства	0,83	0,77	0,76
K12 = средства юр. лиц / привлеченные средства	0,57	0,59	0,57
K13= средства в резервах на ВПС/привлеченные средства	0,16	0,18	0,17

Данные таблицы 19 позволяют сделать вывод об ухудшении показателей эффективности по группам пассивов в динамике. Таблица 20 произведен расчет показателей эффективности деятельности банка.

Таблица 20 – Показатели эффективности деятельности банка

Определение показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение		
		2018 г.	2019г.	2020 г.
P1=Прибыль/Активы	1,0 - 4,0	1,84	2,20	2,39
P2=Прибыль/Доход	8,0 - 20,0	19,48	19,19	19,81

Анализируя данные, можно сделать следующие выводы об эффективности деятельности ПАО Сбербанк:

Рост рентабельности активов, показывает улучшение и эффективность деятельности ПАО Сбербанк – рисунок 9.

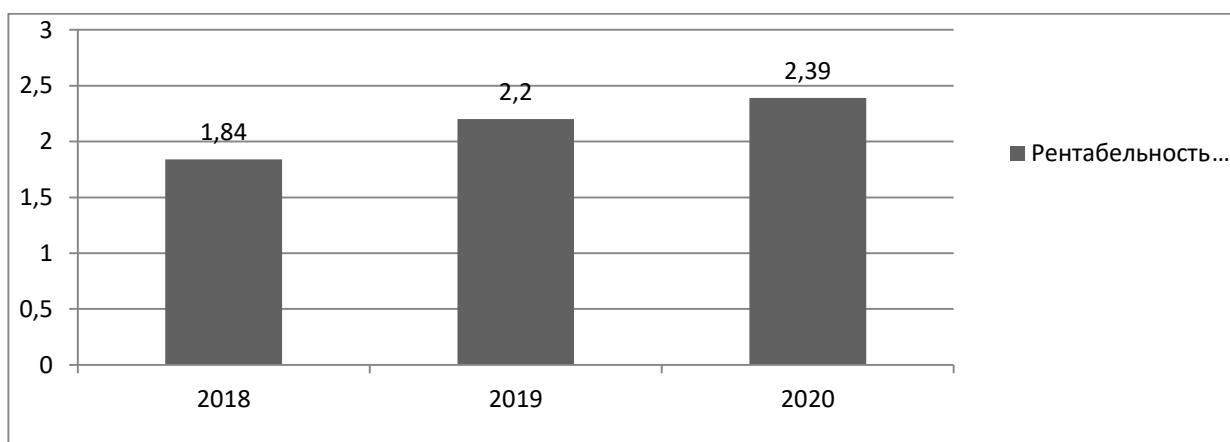


Рисунок 9 – Динамика рентабельности активов

Наблюдается снижение доли привлеченных средств в пассиве баланса ПАО Сбербанк, можно объяснить инфляцией, снижением доходности населения, кризисом банковской сферы (и платежеспособности населения) – в том числе и пандемией – рисунок 10.

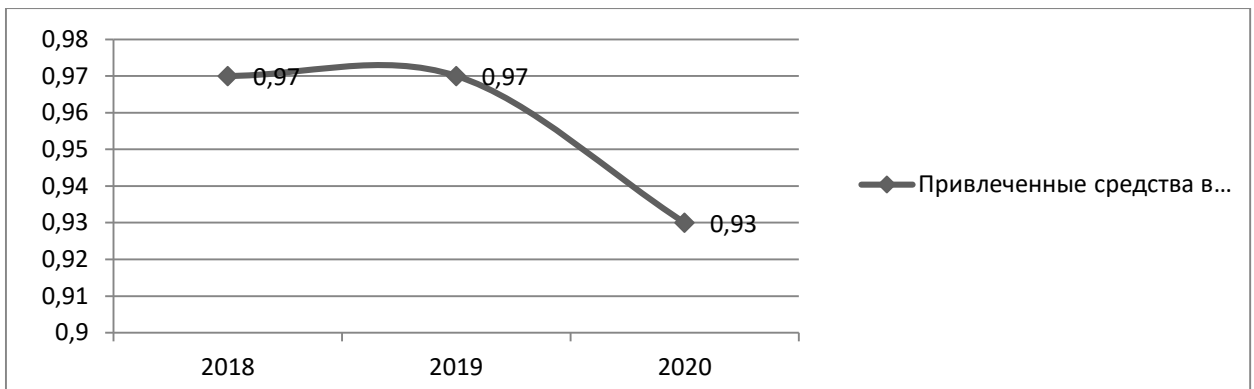


Рисунок 10 – Динамика доли привлеченных средств в пассивах

Положительным фактором можно отметить рост показателя прибыльности банка на 0,62% - рисунок 11.

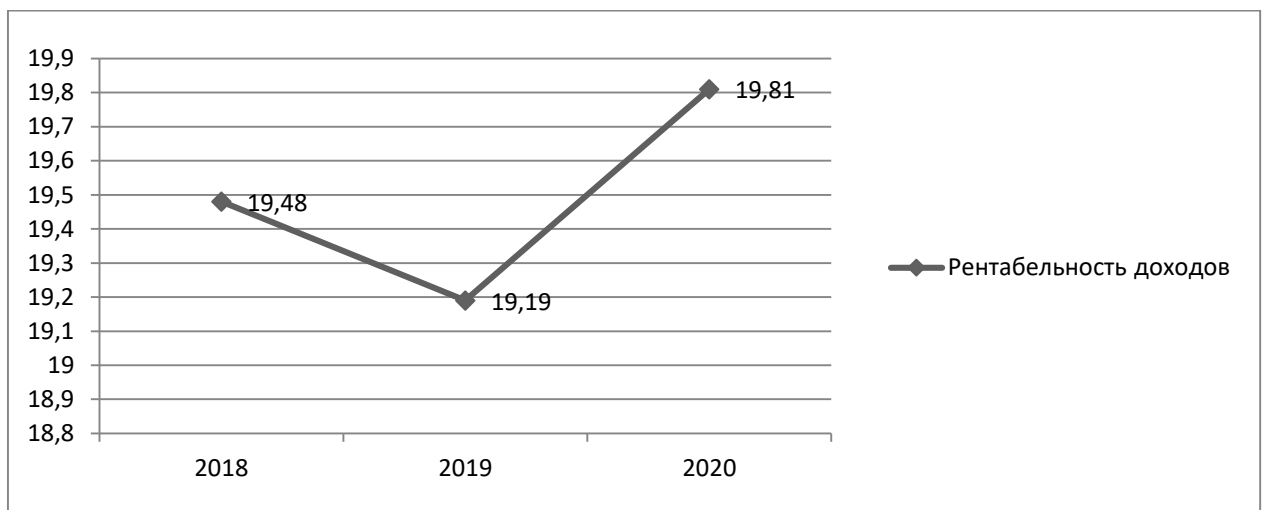


Рисунок 11 – Динамика рентабельности доходов

Также данные диаграммы показывают рост процентных расходов. Негативным фактором можно отметить соотношение роста доходов и расходов (доходы ниже) – рисунок 12.

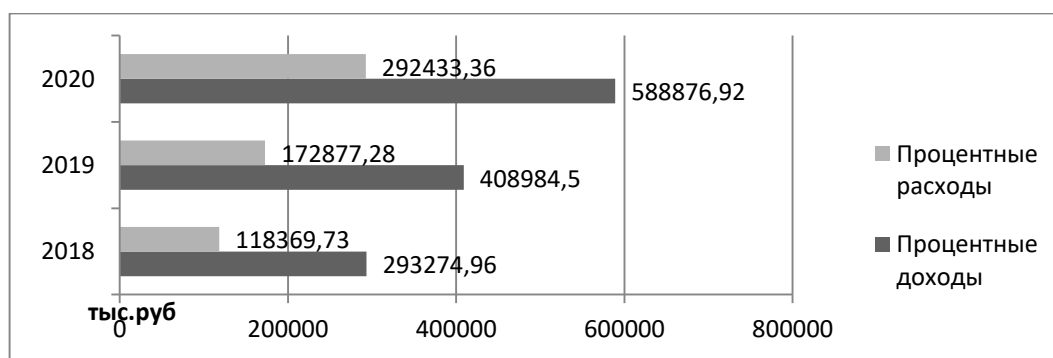


Рисунок 12 Динамика процентных доходов и расходов

Проведем анализ дополнительных показателей эффективности. Для этого рассчитаем динамику необходимых коэффициентов (таблица 5 – параграф 1.2 - методика параграф 1.3):

Таблица 21 – Расчет дополнительных показателей эффективности деятельности банка

Коэффициент	Показатель	2018 г.	2019 г.	2020г.
К27=процентная маржа/доходы	процентная маржа (тыс. руб)	174 905,23	236 107,22	296 443,56
	Доходы, всего (тыс. руб)	379 678,54	539 155,67	773 253,08
	К27	46,07%	43,79%	38,34%
К28=Процентные доходы/Активам	Процентный доход (тыс. руб)	293274,96	408984,50	588876,92
	Активы, всего (тыс. руб)	4 017820,36	4 704372,92	6 395722,79
	К28	7,30%	8,69%	9,21%
К29= непроцентные доходы /активы	Непроцентные доходы (тыс. руб)	86 403,58	130 171,16	184 376,17
	Активы, всего (тыс. руб)	4017820,36	4704372,92	6 395722,79
	К29	2,15%	2,77%	2,88%
К30 = процентные доходы/процентные расходы	Процентные доходы (тыс. руб)	293 274,96	408 984,50	588 876,92
	процентные расходы (тыс. руб)	118 369,73	172 877,28	292 433,36
	К30	247,76%	236,58%	201,37%

Таким образом, произведя расчеты дополнительных коэффициентов, обобщим данные и сделаем выводы:

Таблица 22 – Расчет дополнительных показателей эффективности деятельности банка

Определение показателя	Оптимальное значение коэффициента (%)	Фактическое значение		
		2018 год	2019 год	2020 год
К27 = Процентная маржа/ Доходы	6,0 - 18,0	46,07	43,79	38,34
К28= Процентные доходы/Активы	10,0 - 18,0	7,30%	8,69%	9,21%



Продолжение таблицы 22

Определение показателя	Оптимальное значение коэффициента (%)	Фактическое значение		
		2018 год	2019 год	2020 год
К29=Непроцентные /Активы	1,0 - 3,0	2,15%	2,77%	2,88%
К30 = Процентные доходы /Процентные расходы	110,0 - 125,0	247,76%	236,58%	201,37%

К29 демонстрирует возможность ПАО Сбербанк использовать РВПС.

Коэффициент К30 показывает, что уровень доходов в среднем в 2,5 раза превышает расходы, что является благоприятным фактором.

Проведем оценку «проблемности» кредитного портфеля.

Для этого определим величину «проблемной части» (КВПР), используя таблицу 23.

Таблица 23 – Оценка состояния «проблемной части» кредитного портфеля банка, %

Наименование просроченной задолженности	2018	2019	2020
1. Всего в балансе (в том числе):	77,65	74,59	70,61
1.1. По предоставленным МБК	0,00	0,00	0,00
1.2. По кредитам, выданным	77,65	74,59	70,61
1.3. По операциям с драгметаллами	0,00	0,00	0,00
2. По основному долгу безнадёжная к взысканию, в том числе:	22,35	25,41	29,39
2.1. По сумме основного долга (списанная)	22,35	25,41	29,39
ИТОГО (КВпр)	100,00	100,00	100,00

Далее рассчитываются показатели «проблемности». Значения показателей сведём в таблицу 24.

Таблица 24 – Оценка «проблемности» кредитного портфеля

Показатель	Период			За весь период		
	2018	2019	2020	min	среднее	max
показатель доли просроченной задолженности в активах банка	0,043	0,050	0,064	0,043	0,053	0,064
коэффициент проблемности кредитов	0,075	0,078	0,111	0,075	0,088	0,111

Рост доли показателей говорит о росте риска неплатежеспособности клиентов банка и снижении ликвидности банка. Показатель доли просроченной задолженности в активах банка ухудшился с 0,043 до 0,064, проблемность кредита выросла с 0,075 до 0,111 с 2018 по 2020 годы.

Можно рекомендовать ПАО Сбербанк России ужесточать кредитную политику.

Проведем анализ диверсифицированности кредитного портфеля (таблица 25). В таблице отразим данные по сроку возврата выданных кредитов от 30 дней и до востребования.

Таблица 25 – Анализ структуры кредитного портфеля

Наименование	2018	2019	2020
1. Кредиты предоставленные всего в том числе:	100,00	100,00	100,00
2. «овердрафт» (при недостатке средств на РС)	3,85	6,14	11,18
3. на срок до 30 дней	7,65	19,64	15,08
4. на срок от 31 до 90 дней	3,36	0,38	0,17
5. на срок от 91 до 180 дней	5,26	0,63	1,11
6. на срок от 181 дня до 1 года	47,48	44,06	38,60
7. на срок от 1 года до 3 лет	13,03	17,57	19,67
8. на срок свыше 3 лет	19,01	11,25	14,19
9. до востребования	0,35	0,33	0,00

Анализ структуры кредитного портфеля графически изображен на рисунке 13.

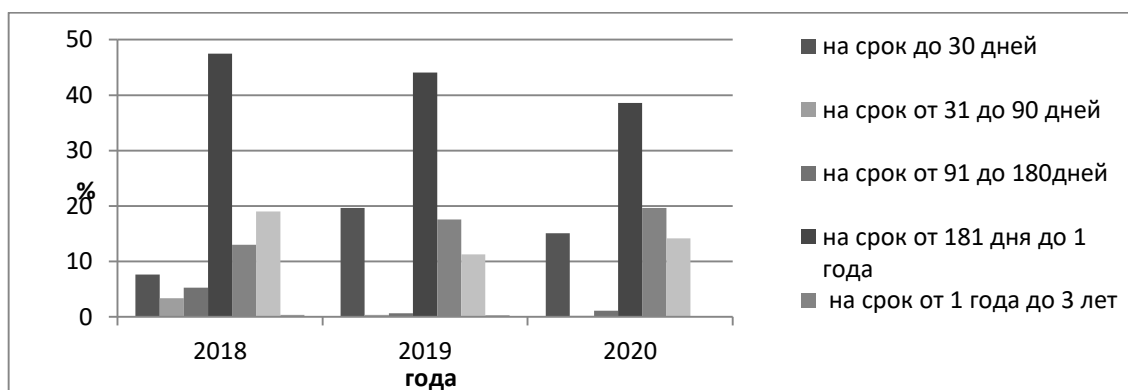


Рисунок 13 – Анализ структуры кредитных операций

Из таблицы 25 и рисунка 13 видно, что в 2018 году наибольшая часть

кредитов приходится на кредиты, выданные на срок от полу года до года - они составили 47,48% всех выданных кредитов, доля которых снизилась в 2020 году до 38,6%. Меньшую долю составляют кредиты на срок свыше 3 лет - 19,01%, доля которых снизилась в 2020 году до 14,19%. Также значительную долю составляют кредиты, выданные на срок от 1 до 3 лет, доля которых составляла 13,03% в 2018 году и увеличилась до 18,67% в 2020 году.

Проведенный анализ диагностики финансового состояния позволил выделить следующие проблемы:

- рост просроченной задолженности физических лиц;
- доля прибыли в доходе снижается, в связи с этим можно дать отрицательную оценку уровню прибыльности банка.
- ПАО Сбербанк придерживается консервативной политики и отвлекает большое количество денег из оборота в резервы на возможные потери по ссудам. Но такой подход позволил банку сохранять основные показатели доходности и прибыльности;
- ПАО Сбербанк создает резервы с целью предотвращения возможных потерь по ссудам, и прочим операциям;
- рост доли показателей оценки «проблемности» кредитного портфеля говорит о росте риска неплатежеспособности клиентов банка и снижении ликвидности банка. Поэтому банку надо ужесточать кредитную политику.

### 3 Рекомендации по совершенствованию финансового состояния ПАО Сбербанк

#### 3.1 Предложения по совершенствованию управления финансовым состоянием ПАО Сбербанк

Прежде чем перейти к разработке рекомендаций по совершенствованию управления финансовым состоянием ПАО Сбербанк России, можно определить негативные моменты, оказавшие влияние на снижение эффективности деятельности коммерческого банка:



Рисунок 14 – Влияние кризиса на основные показатели и результаты деятельности коммерческого банка

В ПАО Сбербанк применяются следующие меры по управлению кредитным портфелем – рисунок 15.



Рисунок 15 – Меры по управлению кредитным портфелем в ПАО Сбербанк

В ПАО Сбербанк регулярно проводятся следующие мероприятия – таблица 26.

Проведенный анализ эффективности управления финансовым состоянием ПАО СБЕРБАНК позволил выявить следующие проблемы и выработать пути их решения (таблица 26).

Таблица 26 – Проблемы и пути решения эффективности управления финансовым состоянием

Проблема	Путь решения
Рост просроченной задолженности физических лиц	прогнозирование величины резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности
доля прибыли в доходе снижается, в связи с этим можно дать отрицательную оценку уровню прибыльности банка	Внедрить модель прогнозирования резервов по портфелям однородных ссуд Внедрение схем реструктуризации просроченной задолженности по срокам невозврата Переобучение персонала отдела кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк Прохождение заявки сосредоточить в отделе кредитования физических лиц Усовершенствовать Скоринг-методику – при помощи дерева решений

Перечисленные выше проблемы одинаково присущи всему банковскому сектору России, в том числе и ПАО Сбербанку, однако, у Банка, кроме этих проблем, имеются и индивидуальные – внутрифирменные проблемы, связанные с особенностями организации филиальной деятельности.

Далее рассмотрим, организационно-экономический механизм реализации мероприятия проектно-ориентированного подхода управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк.

Рассмотрим первый, негативно влияющий фактор – рост просроченной задолженности. По Указание № 1759-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», - ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей обеспеченных ссуды (ипотека и автокредиты) и прочих ссуд (минимальный размер резерва определен вариантом таблицы 29):

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;

- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней.

Таблица 27– Правила формирования резервов

Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	Минимальный размер резерва			
	Вариант 1		Вариант 2	
	По портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	По портфелям прочих ссуд	По портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	По портфелям прочих ссуд
портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1	0,75	1,5
портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3	0,75	1,5
портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20	10	20
портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50	35	50
портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 кал. дней	75	75	75	75

Самым привлекательным для повышения эффективности деятельности ПАО Сбербанк России является списание «плохих активов», но по российским правилам бухгалтерского учета все гораздо сложнее.

Прежде чем списать долг, банк должен доказать невозможность взыскания, либо поручить работу по установлению факта невозможности взыскания тем же коллекторам.

Но в любом случае для банка такая процедура обещает дополнительные траты средств и времени, на практике — не менее 1–2 лет на списание портфеля.

Все это время обязательства по резервированию будут расти по мере «распухания» портфеля бесперспективных долгов.

Поэтому целесообразным представляется рассмотрение четырех очевидных и наиболее распространенных схем урегулирования проблемы плохих долгов, а в перспективе и огромных резервов, включая вариант списания, составленных экспертами сайта «банковское обозрение» и специалистами коллекторских агентств.

Затем, оценив, как скажется реализация той или иной схемы на капитале банка, необходимо выбрать наиболее подходящую для ПАО Сбербанк.

Особо стоит оговорить, что данные расчеты позволяют оценить минусы и плюсы разных схем решения проблемы безнадежных долгов, их влияние на капитал, на реальные средства, которыми может располагать банк.

Таблица 28 – Реструктуризация просроченной задолженности

Портфели однородных ссуд	% в сумме задолженности	Сумма задолженности (тыс. руб)	Резервы (%)	Резервы (тыс. руб.)
От 1 до 30 календарных дней	17%	4 282,01	3	128,46
От 31 до 90 календарных дней	25%	6 297,07	20	1 007,53
От 91 до 180 календарных дней	35%	8 815,89	50	3 778,24
свыше 180 календарных дней	23%	5 793,30	75	4 344,98

В таблице 29 представим возможные схемы уменьшения просроченной задолженности, которые можно предложить ПАО Сбербанк России для повышения финансового состояния.



Таблица 29 – Возможные схемы уменьшения просроченной задолженности

Схема 1 "Списание"	тыс. руб
Задолженность	25 188,2
Резервы, с перспективой на высвобождение	10 140,80
Списание 100%:	25 188,2
Высвобождение резервов:	10 140,80
Общий финансовый эффект: -22 669,44+9 259,21	-15 047,47
Вывод: Фиксация убытка в полном объеме и освобождение резервов в полном объеме	
Схема2 "Продажа портфеля коллектору"	тыс. руб
Задолженность	25 188,2
Резервы	10 140,80
Выручка от продажи (в среднем 8% от номинала)	2 015,06
Высвобождение резервов	10 140,80
Общий финансовый эффект	-13 032,41
Вывод: Фиксация убытка в размере 95% и освобождение резервов в полном объеме	
Схема 3 "Использование услуг коллектора по агентской схеме"	
Задолженность:	25 188,2
Резервы:	10 140,80
Возвращено по агентской схеме (15% от размера портфеля):	3 778,24
Комиссия агентства за работы с долгами этого банка:	251,88
Высвобождение резервов (основной результат от работы с просроченной задолженностью до 90дней; резервы до 20%)	755,65
Плохие активы на балансе	21 410,03
Вывод: резервы заморожены на 93%, но при этом в абсолютном выражении взыскана некоторая сумма.	
Схема 4 "Взыскание своими силами"	
Задолженность	25 188,27
Резервы	10 140,80
Возвращено 30% от размера портфеля	7 556,48
Высвобождение резервов	1 511,30
Плохие активы на балансе	17 631,79
Вывод: резервы заморожены на 80%, но при этом в абсолютном выражении взыскана наибольшая сумма.	

Финансовый результат, полученный по итогам реализации перечисленных выше сценариев, говорит о том, что работа коллекторов за агентское вознаграждение, и взыскание силами самого банка позволяют вернуть наибольшее количество денег по просроченным долгам.

Продажа долга освобождает резерв в полном объеме и позволяет полностью очистить баланс, но одновременно происходит фиксация убытка почти в полном объеме — ведь если коллектор способен взыскать 15% (или 20, или 25), он никогда не купит портфель за полную стоимость этих 15 или 20%. Он купит за 5–10% максимум.

Самый оптимальный метод работы с плохими долгами — это поэтапная реализация разных схем.

На самых ранних сроках задержки выплат банк может заниматься взысканиями сам.

Но на четвертый месяц объективно резко возрастают расходы банка на взыскание, и имеет смысл передать портфель профессиональным коллекторам.

Схема модернизации оценки кредитоспособности заемщика с применением дерева решения представлена на рисунке – 16.

При анализе анкеты, система последовательно проходит ветви дерева и принимает решение о выдаче кредита. Этот способ более надежен, чем простой скоринг, так как позволяет провести оценку рисков не на основе абстрактной цифры, а еще учесть взаимосвязь различных параметров

Расшифровка схем – по каждой позиции представлена в Приложениях В-Ж.

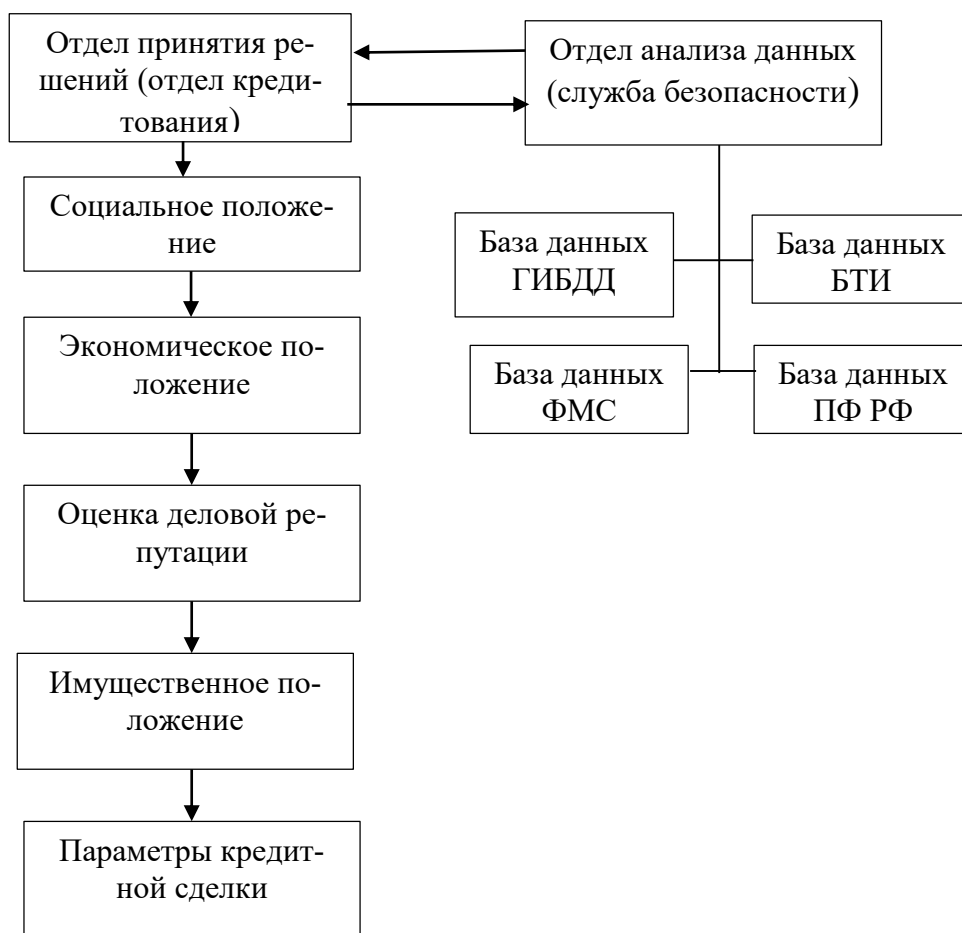


Рисунок 16 – Схема модернизации оценки кредитоспособности заемщика с применением дерева решения

На схемах показана расшифровка оценки кредитоспособности по:

- Имущественному положению;
- Социальному положению;
- Экономическому положению;
- Оценка деловой репутации;
- Параметрам кредитной сделки.

Так, система новой оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц должна состоять из двух аналитических отделов: отдел принятия решений и отдел анализа данных.

а) Отдел принятия решений (отдел кредитования), решая вопрос о выдаче кредита, пропускает анкету через ветви дерева решений, которое состоит из пяти блоков:

- 1) социальное положение
- 2) экономическое положение
- 3) оценка деловой репутации
- 4) имущественное положение
- 5) параметры кредитной сделки

Одобренная заявка поступает в отдел анализа данных.

б) Отдел анализа данных для качественной оценки заемщика использует базы данных:

- 1) Пенсионного фонда РФ;
- 2) Бюро технической инвентаризации и департамента Юстиции;
- 3) ГИБДД;
- 4) Федеральная миграционная служба (ФМС).

Экономическая эффективность внедрения предложенной методики оценки кредитоспособности физических лиц заключается в снижении экономического ущерба коммерческих банков от неоплаты просроченной задолженности по кредитам.

Следовательно, в результате реализации предложенных мероприятий по совершенствованию системы оценки кредитоспособности физических лиц коммерческим банкам нашей страны удастся минимизировать невозврат по кредитам и просрочки по платежам.

Проведем оценку эффективности разработанных рекомендаций.

### **3.2 Прогнозирование изменения финансового состояния ПАО Сбербанк**

Реализация разработанных мероприятий приведет к сокращению просроченной задолженности в общей доле кредитного портфеля ПАО Сбербанк России.

Для расчета эффективности используем формулу:



(9)

где  $\mathcal{E}_K$  — ожидаемый экономический эффект

$\mathcal{C}_T$  — прогноз ожидаемой выручки в соответствующем году

$\mathcal{C}_T$  — прогноз себестоимости в соответствующем году

$\mathcal{H}_T$  — прогноз налогов в соответствующем году

$\mathcal{Z}_{\text{пр}}$  - единовременные затраты.

Коэффициент эффективности определяем по формуле:

$$K_{\mathcal{E}} = \frac{\mathcal{E}_{\text{год}}}{\mathcal{Z}_y} \quad (10)$$

где  $\mathcal{E}_{\text{год}}$  — годовой экономический эффект, полученный в результате проведения мероприятий;

$\mathcal{Z}_y$  — затраты на мероприятия.

Сумма просроченной задолженности на данный момент составляет 25 188,27 тыс. рублей. Темпы прироста задолженности ПАО Сбербанк в среднем составляют 4,5% в месяц. То есть через 6 месяцев просроченная задолженность будет 32 801,68 тыс. руб. Вычитаем из этой суммы 30%, получаем долг физических лиц банку 22 961,18 тыс. руб.

Таким образом, возврат просроченной задолженности через полгода составит 9 840,54 тыс. руб. плюс высвобождение резервов по возвращенной задолженности 1 968,101 тыс. руб. Получаем суммарный эффект равный 11 808,6 тыс. руб.

Принятие подобных мер позволит вернуть 1,4% от просроченной задолженности за промежуток времени, равный 6 месяцам.

Рассчитаем эффект от введения данного мероприятия ПАО СБЕР-БАНК:

вычтем из суммы задолженности (25 188,27 тыс. руб) 2,4%. Получим уменьшение просроченной задолженности на 604,51 тыс. руб.

В итоге, просчитаем общий эффект от суммы двух эффектов:

$$32\,801,68 - 9\,840,54 - 604,51 = 22\,356,66$$

Реализация всех предложений приведет к сокращению просроченной задолженности 10 445,02 тыс. руб. (в расчете на краткосрочный период равный 6 месяцам  $(32801,68 - 22356,66 = 10\,445,02)$ ).

Далее рассчитаем суммарные затраты на разработку и внедрение методики оценки кредитоспособности.

Расчет затрат на заработную плату сотрудников по разработке и внедрению (таблица 30)

Необходимо также учесть страховые взносы, которые в настоящий момент составляют:

- ПФР – 22%.
- ФСС РФ – 2,9%.
- ФФОМС – 5,1%.

В общей сложности выплачиваются 30% от фонда оплаты труда, т.е. составят 108 000 рублей.

Также в случае травмы будут выплачиваться денежные средства, в размере 2%.

Таблица 30 – Заработная плата сотрудников проекта

Должность	Затраты времени, мес.	Месячная тарифная ставка, руб.	Всего затрат на заработную плату, руб.
Координатор проекта	4	45 000	180 000
Систадмин	3	40 000	120 000
Оплата труда			300 000
Материальное стимулирование (20 % от оплаты труда)			60 000
Всего			360 000

Так на первоначальном этапе предполагается использование системы для всех сотрудников регионального отделения ПАО Сбербанк - это 45 человек (занимающихся оценкой заемщиков – физических лиц), то необходимо, приобрести 45 пользовательских систем для защиты персональных данных и обработки информации.

В среднем стоимость лицензии на 3 года на 25 пользователей составляет – 510785 руб., следовательно, ПАО Сбербанк необходимо купить 2 таких лицензии.

Таким образом, затраты на приобретение лицензии составят 1021570 рублей.

На техподдержку в первый год реализации проекта потребуются дополнительные средства в размере 20% от стоимости лицензий. В затраты включено: обновление операционной системы и лицензий, расчет произведен по формуле:

$$Z_{\text{тп}} = Z_{\text{л}} \cdot 20\% , \quad (11)$$

Расчет, произведенный по формуле показал, что в течение года на техподдержку потребуется финансирование в размере 204314 рублей.

В таблице 31 рассмотрим стоимость затрат, необходимых для обучения сотрудников ПАО Сбербанк для работы по новой системе.

Таблица 31 – Затраты на обучение сотрудников

Наименование	Срок, дни	Сумма, руб.
Пользователь курсов (обучение офисное очное)	1	5400
Пользователь курсов (обучение дистантом)	20	3600
Систадмин (обучение офисное очное)	2	9000
Систадмин (обучение дистантом)	40	6000

В данном отделении (г. Тольятти) необходимо обучить:

- На очном обучении – 14 человек;
- На удаленном обучении – 30 человек;
- Систадмин – 1 человек.

Таким образом, общая стоимость обучения сотрудников составит 130,8 тысяч рублей.

Также, в процессе реализации проекта можно выделить затраты на электроэнергию в размере 2 500 руб./мес., затраты на телефонию – 3 000 руб./мес., канцелярские принадлежности затраты составят – 4 000 руб./мес.,

следовательно, на прочие расходы в течение трех месяцев потребуется денежные средства в размере 28 500 рублей.

Таким образом, общая сумма инвестиций на разработку и внедрение проекта составит 1853,184 тысяч рублей.

Расчет затрат и их удельный вес в общей сумме затрат на внедрение новой методики приведем в таблице 32.

Таблица 32 – Общая смета затрат

Затраты	Стоимость, руб.
Оплата труда сотрудников по новой программе	360000
Отчисления в фонды социального страхования	108000
Затраты на приобретение лицензий	1021570
Техподдержка	204314
Обучение сотрудников работе с новой системой	130800
Прочие затраты:	
Канц. товары	12000
Электричество	7500
Услуги связи	9000
Общий размер инвестиций	1853184

Ежегодный оборот ПАО Сбербанк по кредитам выданным физическим лицам составляет в среднем 91 447 тыс. руб. (среднегодовая прибыль от кредитов, выданных физическим лицам за период 2018 – 2020 годы). Расходы, связанные с внедрением методики, составляют 0,7 % от оборота ПАО Сбербанк. За счет внедрения методики сокращается время организации работы над проверкой кредитоспособности в среднем на 20%, исходя из чего можно вычислить снижение затрат.

Таким образом, по формуле определяем сумму сокращения издержек, которые составят 128,03 тысяч рублей.

За счет внедрения методики данный тип затрат можно сократить в 3 раза.

Таким образом, затраты, вызванные использованием неактуальной информацией и потерей времени обработки заявки, снизятся до 3048,23 тысяч рублей. Таким образом, сумма сокращения 3176,26 тысяч рублей.



Предполагается, что реализация всех мероприятий позволит увеличить среднегодовую выручку на – 25 %. Как было рассчитано выше – среднегодовая выручка ПАО Сбербанк г. Тольятти составила 91 447 тыс. руб.

$$V_p = 91447 + 91447 \cdot \frac{25}{100} = 114308,75 \text{ тыс. руб.}$$

Представим эффективность мероприятий графически – данные рисунка 17.

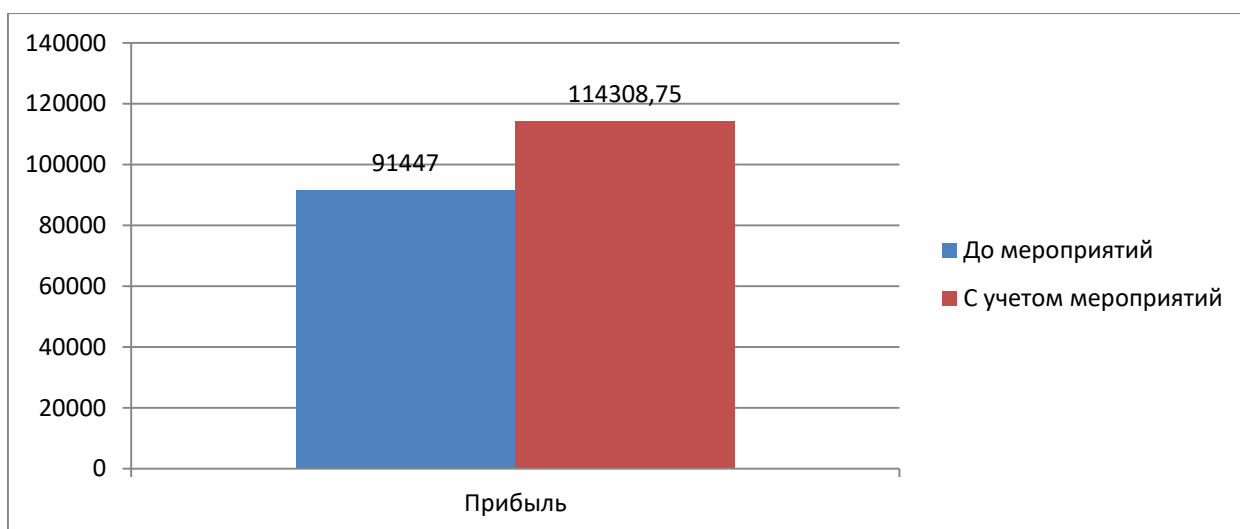


Рисунок 17– Эффективность мероприятий

Рассчитаем экономический эффект от внедрения методики по формуле:

$$\mathcal{E} = B - Z = 114308,75 - 1853,184 = 112455,57 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, можно сделать вывод, что экономический эффект от предлагаемых мероприятий положительный и составляет 112456 тыс. руб.

Экономическая эффективность составит:

$$E = 112456 \text{ тыс. руб.} / 1853,184 \text{ тыс. руб.} = 60\%$$

Коэффициент экономической эффективности равен 60%.

Рассчитаем срок окупаемости.

$$T = 1853,184 / 112456 = 0,16 \text{ года.}$$

Таким образом, общие затраты на внедрение методики в ПАО Сбербанк составляют 1853,184 тыс. руб.

Экономия от внедрения методики составляет 112455,57 тыс. руб.

Следовательно, экономическая эффективность составляет 60%.

Срок окупаемости предложенных мероприятий равен 0,16 годам. Это значит, что предлагаемые нами мероприятия эффективны.

Обобщим разработанные предложения в схему 18.



Рисунок 18 – Результаты мероприятий

Таким образом, данные мероприятия могут быть реализованы в ПАО Сбербанк.

## Заключение

Существует много подходов к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка: методика Кромонава, методика издания «Коммерсантъ», Методика агентства «Эксперт», Рейтинговые системы, Системы дистанционного мониторинга, Статистические модели – «системы раннего реагирования» и др.

Проведенный анализ качества кредитного портфеля позволил выделить следующие проблемы:

- рост просроченной задолженности физических лиц;
- доля прибыли в доходе снижается, в связи с этим можно дать отрицательную оценку уровню прибыльности банка.
- ПАО Сбербанк придерживается консервативной политики и отвлекает большое количество денег из оборота в резервы на возможные потери по ссудам. Но такой подход позволил банку сохранять основные показатели доходности и прибыльности;
- ПАО Сбербанк создает резервы с целью предотвращения возможных потерь по ссудам, и прочим операциям.

ПАО СБЕРБАНК придерживается консервативной политики.

В активах ПАО СБЕРБАНК наибольшую долю имеет срочная задолженность юридических лиц (55,06%, 59,49% и 57,42% по годам соответственно).

С целью снижения просроченной задолженности и улучшения показателей финансовой устойчивости необходимо усовершенствовать процесс выдачи кредита.

Были выявлены следующие проблемы:

- Резкое увеличение просроченной задолженности физических лиц;
- Снижение доходности ПАО СБЕРБАНК.
- Рост просроченной задолженности физических лиц

Были предложены следующие мероприятия:

- Внедрение схем реструктуризация просроченной задолженности по срокам невозврата с целью улучшения кредитного портфеля ПАО Сбербанк.
- Разработка и внедрение в услуги банка специального предложения «Эффективное управление задолженностью».
- Переобучение персонала отдела кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк
- Прохождение заявки сосредоточить в отделе кредитования физических лиц
- Усовершенствовать Скоринг-методику оценки кредитоспособности физических лиц – при помощи дерева решений

В работе была разработана схема модернизации оценки кредитоспособности заемщика с применением дерева решения.

Также была разработана расшифровка схем – по каждой позиции:

Имущественному положению;

Социальному положению;

Экономическому положению;

Оценка деловой репутации;

Параметрам кредитной сделки.

Система новой оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц должна состоять из двух аналитических отделов: отдел принятия решений и отдел анализа данных.

Плюсом данной системы является то, что служба безопасности проверяет только тех заемщиков, которые успешно прошли скоринг по дереву решений и не выполняет лишнюю работу, проверяя потенциальных заемщиков, которые изначально не «проходят» скоринг по дереву решений.

Преимущество применения дерева решения при оценке кредитоспособности заемщика состоит в том, что при изменении каких-либо входных показателей, дерево решений может легко корректироваться и подстраивать-

ся под определенный кредитный продукт банка.

Так на первоначальном этапе предполагается использование системы для всех сотрудников - это 45 человек (региональное представительство), то необходимо, приобрести 45 пользовательских систем для защиты персональных данных и обработки информации.

В среднем стоимость лицензии на 3 года на 25 пользователей составляет – 510785 руб. Следовательно, ПАО Сбербанк необходимо купить 2 таких лицензии.

Стоимость годовой технической поддержки составляет 204314 рублей.

Общая стоимость обучения сотрудников составит 130,8 тысяч рублей.

Прочие расходы за 3 месяца составят 28 500 рублей.

Таким образом, общая сумма инвестиций на разработку и внедрение проекта составит 1853,184 тысяч рублей.

Ежегодный оборот ПАО Сбербанк в г. Тольятти по кредитам, выданным физическим лицам составляет в среднем 91 447 тыс. руб. (среднегодовая прибыль от кредитов, выданных физическим лицам за период 2018 – 2020 годы). Расходы, связанные с внедрением методики, составляют 0,7 % от оборота ПАО Сбербанк. За счет внедрения методики сокращается время организации работы над проверкой кредитоспособности в среднем на 20 %.

Сумма сокращения издержек составит 128,03 тысяч рублей.

Общие затраты составляют 1853,184 тыс. руб. Экономия от внедрения методики составляет 112455,57 тыс. руб. Следовательно, экономическая эффективность составляет 60%. Срок окупаемости предложенных мероприятий равен 0,16 годам. Это значит, что предлагаемые нами мероприятия эффективны. И могут быть реализованы в ПАО Сбербанк, а также в ПАО Сбербанк в целом.

Введение предложенных нами мероприятий позволит снизить просроченную задолженность 10 445,02 тыс. руб.

Эффективный анализ кредитного портфеля принесет банку дополнительную прибыль в размере - 2076486,84.

Таким образом, благодаря введению нового вида вклада ПАО Сбербанк привлечет 80 млн. 539 тыс. руб.

- Ставка дисконтирования: годовая 40%, ежемесячная 3,33% не меняется в течение всего периода.
- Дисконтированный период окупаемости составляет 11,6 месяцев.
- Чистый дисконтированный доход в первые шесть месяцев отрицательный, но прослеживается тенденция роста. В последующие шесть месяцев данный показатель становится положительным и с каждым месяцем возрастает. Это говорит о том, что проект является эффективным и может рассматриваться вопрос о его принятии. Чем больше ЧДД, тем эффективнее проект.
- Индекс доходности: данный показатель на протяжении шести месяцев возрастает, что свидетельствует о том, что результаты от проекта положительные, проект можно внедрять. Индекс доходности проекта составляет 1,2 или 20%.
- Внутренняя норма рентабельности: увеличивается с каждым месяцем, начиная с шестого, что свидетельствует о том, что при внедрении проекта ПАО Сбербанк будет работать эффективно и о том, что банк рационально использует затраты.

Исходя из анализа экономических показателей, можно сделать вывод, что предлагаемый проект создания отдела внутреннего надзора и контроля выгоден для банка и позволит улучшить показатели эффективности кредитного портфеля ПАО Сбербанка. Результаты мероприятий заключаются в: улучшение качества активов; снижение отчислений в резерв; увеличение доходных активов; увеличение прибыли; увеличение привлеченных средств; увеличение объемов кредитования.

## Список используемой литературы

1. Агеева Н.А. Основы банковского дела. - М.: РИОР, 2018. - 274 с.
2. Аджимагомедова, С.К. Стратегия развития рынка услуг бюро кредитных историй / С.К. Аджимагомедова // Научный журнал «Эпомен». - 2018. - № 1.
3. Аутлев А.Ю. Финансовая устойчивость коммерческого банка и основные подходы к ее оценке // Глобальный научный потенциал финансы и кредит. – 2020. – № 4. – С. 14
4. Банк В. Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.Р. Банк, С. В. Банк. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2018, — 344 с.
5. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2020. – 360 с.
6. Банковское дело. Экспресс-курс. – М.: КноРус, 2018. – 352 с.
7. Бардаева, П. Концепции управления активами и пассивами коммерческих банков / П. Бардаева. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2020. - 172 с.
8. Басс, А. Б. Тенденции развития финансовых услуг коммерческих банков в России / А. Б. Басс. - М.: Русайс, 2019. - 176 с.
9. Батракова, Л. Г. Анализ процентной политики коммерческого банка. Учебное пособие / Л.Г. Батракова. - М.: Логос, 2020. - 152 с.
10. Бычков, А.А. Банковское дело / А.А, Бычков. – М.:МГИУ, 2018. – 268 с.
11. Васильева, А. С. Современное состояние рынка депозитов коммерческих банков / А. С. Васильева, Т. Р. Высоцкая // Международный научно-исследовательский журнал. - 2019. - № 7-1. - С. 6-9.
12. Гасанов, О. С. Депозитные операции российских банков: состояние и направления совершенствования / О. С. Гасанов. - Ростов-на/Д: Донской государственный технический университет, 2018. - 97 с.

13. Герасимова Е.Б. Феноменология анализа финансовой устойчивости кредитной организации / Е.Б. Герасимова. – М.: Финансы и статистика, 2020. – 335 с.
14. Годовой отчет «Сбербанка» России за 2018 года. [электронный ресурс] - Электрон. дан. - Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>.
15. Годовой отчет «Сбербанка» России за 2019 года. [электронный ресурс] - Электрон. дан. - Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>.
16. Годовой отчет «Сбербанка» России за 2020 года. [электронный ресурс] - Электрон. дан. - Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>
17. Горбунова, В. В. Пассивные операции коммерческих банков / В. В. Горбунова // Центральный научный вестник. - 2018. - Т. 3. - № 9. - С. 18.
18. Горматин, В.И. Анализ инвестиционной привлекательности и кредитоспособности / В.И. Горматин. - Белгород : БелГСХА им. В.Я. Горина, 2019. - 84 с.
19. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз / Т. И. Григорьева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2019. - 486 с.
20. Джамалдаева, Л. С. Совершенствование депозитной политики коммерческих банков на основе маркетингового подхода / Л. С. Джамалдаева // Актуальные проблемы экономики, социологии и права. - 2018. - № 1. - С. 37-43.
21. Джамалдаева, Л. С. Управление привлеченными ресурсами как основа депозитной политики коммерческого банка / Л. С. Джамалдаева // Актуальные проблемы экономики, социологии и права. - 2019. - № 4. - С. 20-24.
22. Ермаков, С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка / С. Л. Ермаков, Ю. Н. Юденков. - М.: Кнорус, 2019. - 646 с.
23. Ермоленко, О. М. Актуальные проблемы формирования депозитной политики коммерческого банка / О. М. Ермоленко, А. В. Грицаева // Естественно-гуманитарные исследования. - 2018. - № 22. - С. 55-58.



24. Захарьян А.Г. Обеспечение комплексной финансовой устойчивости коммерческого банка: дис. ... канд. экон. наук. Ростов н/Д, 2019. – 158 с.
25. Илюнина, Д. А. Сущность и роль депозитных ресурсов коммерческого банка / Д. А. Илюнина, О. В. Луняков // Финансы и кредит. - 2019. - № 32. - С. 1894-1910.
26. Казимагомедов А.А. Банковское дело. - М.: Инфра-М, 2018. - 502 с.
27. Камянченко О.С. Финансовая устойчивость коммерческого банка // управление. Бизнес. Власть. – 2020. – №2 (11)
28. Киселева, И.А. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах принятия решений / И.А. Киселева. - Москва: Мир, 2018. - 168 с.
29. Кредитный анализ в коммерческом банке. - Москва: Машиностроение, 2019. - 816 с.
30. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. - М.: КноРус, 2020. - 280 с.
31. Куренкова А.Д., Филиппова И.А. Организационная и управленческая структура коммерческого банка // Вестник научных конференций. - 2018. - № 6-2. - С. 107-108.
32. Максимов, А. А. Управление пассивными операциями как фактор устойчивости банковской системы РФ / А. А. Максимов, В. Н. Тишина // Научно-аналитический экономический журнал. - 2019. - № 4. - С. 2
33. Маренков, Н. Л. Антикризисное управление. Контроль и риски коммерческих банков и фирм в России: моногр. / Н.Л. Маренков. - М.: Едиториал УРСС, 2020. - 360 с.
34. Маркова, Ольга Анализ и оценка рисков кредитного портфеля коммерческого банка: моногр. / Ольга Маркова. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2019. - 429 с.
35. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон Рос-

сийской Федерации от 02 декабря 1990 г. № 395 - (ред. от 08 января 2020 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1996. - № 6. - Ст. 492

36. О кредитных историях: Федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2004 №218-ФЗ (ред. от 03 июля 2020) // Российская газета. 2005. № 2.

37. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 30 января 2020 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013. - № 51. - Ст. 6673

38. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 23 января 2020 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2002. - № 28. - Ст. 2790.

39. Окладский П.В. Соотношение понятий экономической несостоятельности и устойчивости банковского сектора / П.В. Окладский //Лесной журнал. – 2018. – № 5-6. – С. 176-180.

40. Окладский, П.В. Соотношение понятий экономической несостоятельности и устойчивости банковского сектора / П.В. Окладский //Лесной журнал. - 2018. - № 5-6. - С. 176-180.

41. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – М.: КноРус, 2018. – 304 с.

42. Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М.: Финансы и статистика, 2020. С. 56-59.

43. Сабенова, Б.Н. Проблемы по развитию кредитно-инвестиционным операциям в банках // Научный альманах. - 2019. - № 5-1. - С. 169-172.

44. Сысоева Е.Ф. Оценка устойчивости и надежности коммерческого банка в конкурентной среде / Е.Ф. Сысоева, Н.А. Кретьева // Вестник ВГУ. Серия: Экономика и управление. – 2018. – № 2. – С. 219-226.

45. Терновская, Е.П. Качество кредитного портфеля российских банков. Особенности оценки и управления. Монография / Е.П. Терновская. - М.: Проспект, 2019. - 673 с.
46. Тимофеева З.А. Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков надзорными органами / З.А. Тимофеева. – М.: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2020. – 158 с.
47. Финансовый анализ : / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. - М.: Издательство Юрайт, 2019. - 337 с.
48. Фролова Н.В. Основные трактовки «финансовой устойчивости» коммерческого банка и подходы к ее оценке // Научно-практический электронный журнал Аллея Науки. - 2018. - №8(24)
49. Хасянова, С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке: Учебное пособие. Гриф МО РФ / С.Ю. Хасянова. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 216 с.
50. Шевчук, Денис Кредитная политика банков: цели, элементы и особенности формирования (на примере коммерческого банка) / Денис Шевчук. - М.: АВТОР, 2019. - 862 с.
51. Элисо, Отаровна Иремадзе Имитационное моделирование процессов управления коммерческого банка / Элисо Отаровна Иремадзе. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2019. - 975 с.

# Приложение А

## Бухгалтерский баланс

Код кредитной организации (ОКАТО)	Код кредитной организации (ИНН)	Код кредитной организации (ОКВЭД)
4520000000	66012537	6601000000

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 2020 год

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

Бюджетная форма № 7-ФУД/01/09/06  
 Кредитная - Публикуемая

Номер строки	Наименование статьи	Помер поправки	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный период, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	814 727 347	661 646 552
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 058 133 548	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	234 302 138	203 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 323	152 801 902
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 598 098 775
4.1	Чистая судейная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
4.2	Чистые судейные обязательства		X	X
5	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, увеличенные в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судейской задолженности)	4.4	852 793 173	705 673 503
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Дивиденды и доли участия в дочерних и зависимых организациях	4.4	776 736 503	752 029 142
9	Проборы по товарному салу на продажу		14 370	10 366 912
10	Отложенные налоговые активы		33 499 899	21 833 945
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	501 235 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 802 799	16 837 878
13	Прочие активы	4.6	323 377 321	296 945 247
14	Всего активов		32 976 678 372	27 584 095 764
<b>II ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		820 674 866	537 820 585
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		25 504 971 443	21 187 151 077
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	764 376 689	348 502 453
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	24 740 594 753	20 838 648 624
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 838 239 163	13 635 770 161
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 510 265	602 127 713
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 107 753	106 423 265
18	Выданные облигации ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 823 799
18.1	Оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оценяемые по амортизированной стоимости		813 188 234	667 823 799
19	Обязательства по товарному салу на выкуп		24 044 113	3 499 462
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	274 291 460	144 399 046
22	Резервы на возможные потери из условных обязательств кредитного характера, прочие возможные потери и операции с результатами переоценок		34 335 791	36 349 328
23	Всего пассивов		28 255 016 171	23 179 271 010
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Оценочный резерв		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочие совокупный доход, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства (вычеты из отложенных налоговых активов)		121 349 443	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, увеличенных на отложенные налоговые обязательства		21 702 183	25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных монетарных обязательств		-1 567 442	-930 762
31	Изменение стоимости переоценки		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в (подушную))		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	10 118 445	4 052 398
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		4 275 717 073	3 986 741 951
36	Всего источников собственных средств		4 724 662 201	4 404 822 784
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 789 225 118	15 979 456 223
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 370 921	1 597 667 644
39	Условные обязательства нераскрытого характера		638 269	0

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

11 марта 2021



Исполнитель (подпись)  
 Исполнитель (подпись)  
 Место подписи

41

# Продолжение приложения А

Банковская отчетность

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2020 год

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

Код формы по ОКУД 0409807  
 Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 219 606 631	2 245 115 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 942 796	126 383 467
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 923 670 656	1 904 553 380
1.3	от оказания услуг по факторинговой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	214 378 684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	899 637 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 309 760	70 089 925
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выпущенным ценным бумагам		48 815 994	37 411 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 511 365 623	1 345 478 311
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 451 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 683 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-903 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 151 740	10 394 819
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		597 164	-103 833
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 748	50 341 088
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	167 282 840	-20 359 099
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 039 717	6 384 871
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		59 650 575	72 417 775
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.4	189 279 100	135 087 588
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-6 057 787	3 612 978
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	-2 802 591	1 760 927
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-22 000 437
19	Прочие операционные доходы		35 495 876	110 488 421
20	Чистые доходы (расходы)		1 706 668 953	1 886 051 766
21	Операционные расходы	5.5	831 700 297	788 410 966
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	874 968 656	1 097 640 800
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	165 076 777	241 395 672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		710 399 365	856 879 191
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-707 486	-634 063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128

12

## Продолжение приложения А

### Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128
2	<b>Прочий совокупный доход (убыток)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 245 773	-12 316 526
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-5 615 093	-12 085 876
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-630 680	-230 644
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 620 275	-3 235 076
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 625 498	-9 081 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 279	132 471 151
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 279	132 471 151
6.1.4	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9 372 456	26 494 230
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37 489 823	105 976 921
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32 864 325	96 895 477
10	Финансовый результат за отчетный период		742 756 204	953 140 605

Президент, Председатель Правления ЦАО Сбербанка

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности ЦАО Сбербанка

- 11 марта 2021 г.



*(Подпись)*  
Место печати

# Продолжение приложения А

Код тарифной группы по ОБАТО	Бюджетная организация	
	Код кредитной организации (филиала) по ОККО	регистрационный номер государственной лицензии
45293554090	06982537	148

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

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

Код формы по ОКВЭД (44)9806  
Кредитная (Финанс)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	661 646 552	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 646 494	865 071 195
2.1	Облигационные ресурсы	4.1	202 846 037	187 877 682
3	Средств в кредитных организациях:	4.1	152 801 902	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 098 775	198 280 634
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5a	Чистая судная задолженность	4.3	X	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 251 907	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.4	705 673 503	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 703 652
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	752 029 142	803 429 663
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10 856 912	17 250 173
10	Отложенный налоговый актив		21 833 945	21 920 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	501 235 660	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		16 837 878	9 406 429
13	Прочие активы	4.6	296 945 247	387 749 066
14	Всего активов		27 584 095 764	26 899 929 935
<b>II ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		537 820 588	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 971 565
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	348 502 453	989 893 489
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.7	20 838 648 624	20 490 078 076
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		13 655 770 161	12 911 175 956
16.2.2	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 713	133 852 197
17	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 365	
18	Выпущенные держателем ценные бумаги	4.9	667 825 799	538 280 337
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		667 825 799	538 280 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 499 462	1 678 102
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	319 358 404
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с ревансантами офшорных зон	4.13	36 449 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 273 010	23 089 633 866
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		80 925 667	-11 998 855
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25 697 001	34 547 801
30	Персональные обязательства (требований) по выплате долгосрочных вынужденных		-936 762	-706 118
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства базисного финансирования (выплады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Основные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	4 052 398	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 986 741 951	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754	3 800 296 069
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		13 979 456 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 667 841	1 569 611 841
39	Условные обязательства кредитного характера		0	0

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Ведяхин  
(Ф.И.О.) (подпись)

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -  
директора Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

А.Е. Милепко  
(Ф.И.О.) (подпись)

10. августа 2020.



10

# Продолжение приложения А

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2019 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 353 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214 378 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	899 637 220	727 320 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выпущенным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 388 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-4 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-103 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 560
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 775	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	659 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 588	81 850 128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 311 363
21	Операционные расходы	5.5	788 410 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 271 153
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		856 279 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

11



## Продолжение приложения А

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Помер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		856 245 128	782 182 016
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 605
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		152 471 151	-83 352 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		152 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	-83 352 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 605	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

И.О. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -  
директора Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

10 марта 2020 г.

А.А. Велютин  
(Ф.И.О.) (подпись)

А.Е. Миненко  
(Ф.И.О.) (подпись)



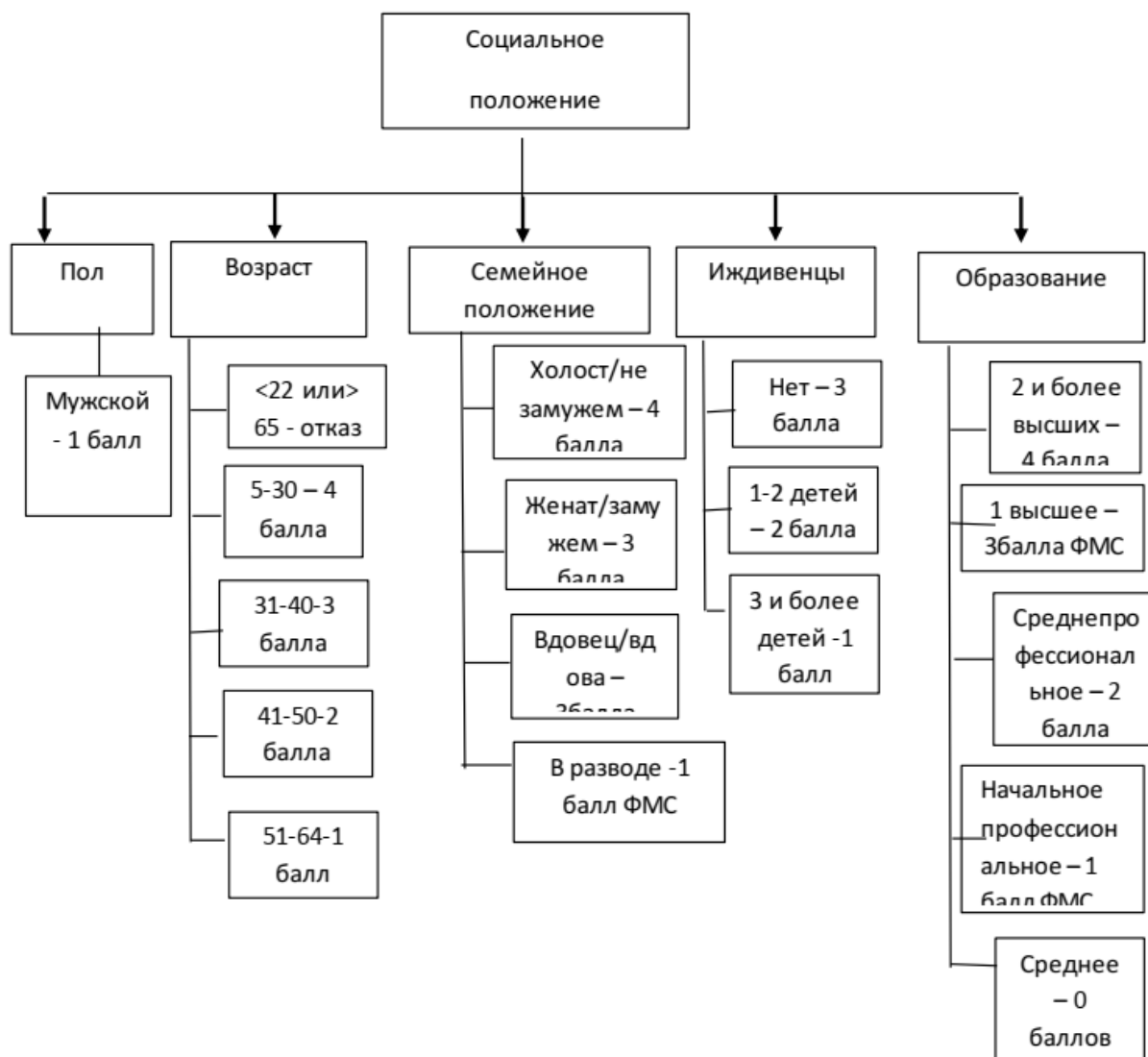
## Приложение Б

### Анализ формирования финансовых результатов ПАО «Сбербанк России»

Показатели	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	Изменение в 2019 г. по сравнению с 2018 г.		2020 г., тыс. руб.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.		Изменение в 2020 г. по сравнению с 2018 г.	
			тыс. руб.	относительное, %		тыс. руб.	относительное, %	тыс. руб.	относительное, %
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 176 748 373	1 167 757 396	-8 990 977	-0,76	1 066 911 398	-100 845 998	-8,64	-109 836 975	-9,33
2. Общая сумма чистых доходов от операций с финансовыми вложениями (финансовые активы и обязательства, доходы от участия в капитале других юридических лиц)	106 962 541	81 804 922	-25 157 619	-23,52	-9 331 635	-91 136 557	-111,41	-116 294 176	-108,72
3. Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	24 913 142	36 366 860	11 453 718	45,97	196 936 305	160 569 445	441,53	172 023 163	690,49
4. Общая сумма сальдо комиссионных доходов и расходов	433 082 220	506 320 699	73 238 479	16,91	519 445 573	13 124 874	2,59	86 363 353	19,94
5. Прочие операционные доходы	65 103 351	110 488 421	45 385 070	69,71	35 495 876	-74 992 545	-67,87	-29 607 475	-45,48
6. Операционные расходы	760 240 210	788 410 966	28 170 756	3,71	831 700 297	43 289 331	5,49	71 460 087	9,40
7. Изменение резерва по прочим потерям	-44 298 264	-22 000 437	22 297 827	50,34	-93 928 186	-71 927 749	-326,94	-49 629 922	-112,04
8. Прибыль до налогообложения (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 – стр. 6 + стр. 7)	1 002 271 153	1 097 640 800	95 369 647	9,52	874 968 656	-222 672 144	-20,29	-127 302 497	-12,70
9. Возмещение (расход) по налогам	220 089 137	241 395 672	21 306 535	9,68	165 076 777	-76 318 895	-31,62	-55 012 360	-25,00
10. Чистая прибыль (убыток)	782 182 016	856 245 128	74 063 112	9,47	709 891 879	-146 353 249	-17,09	-72 290 137	-9,24

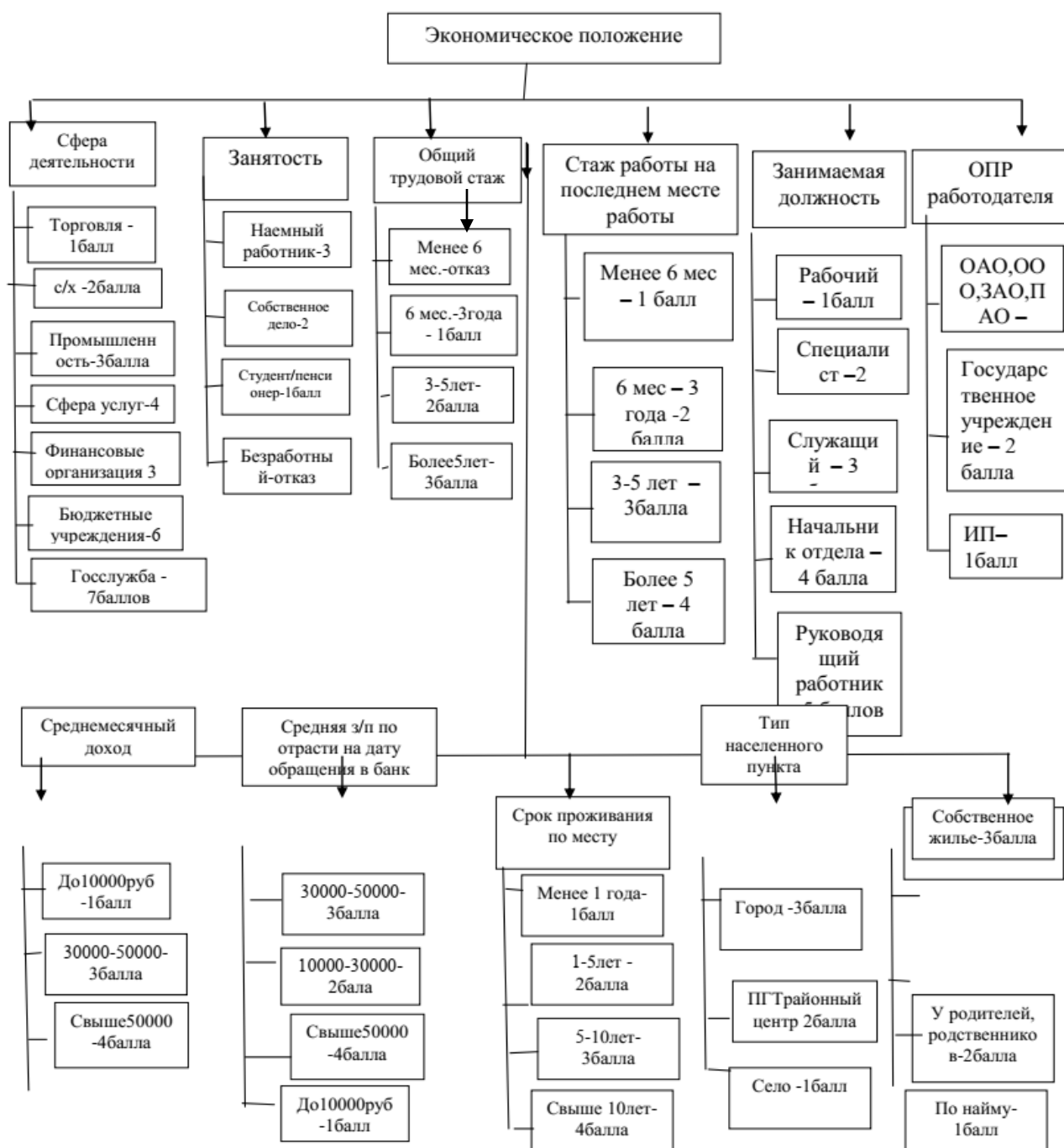
## Приложение В

### Схема модернизации оценки кредитоспособности заемщика блока «Социальное положение»



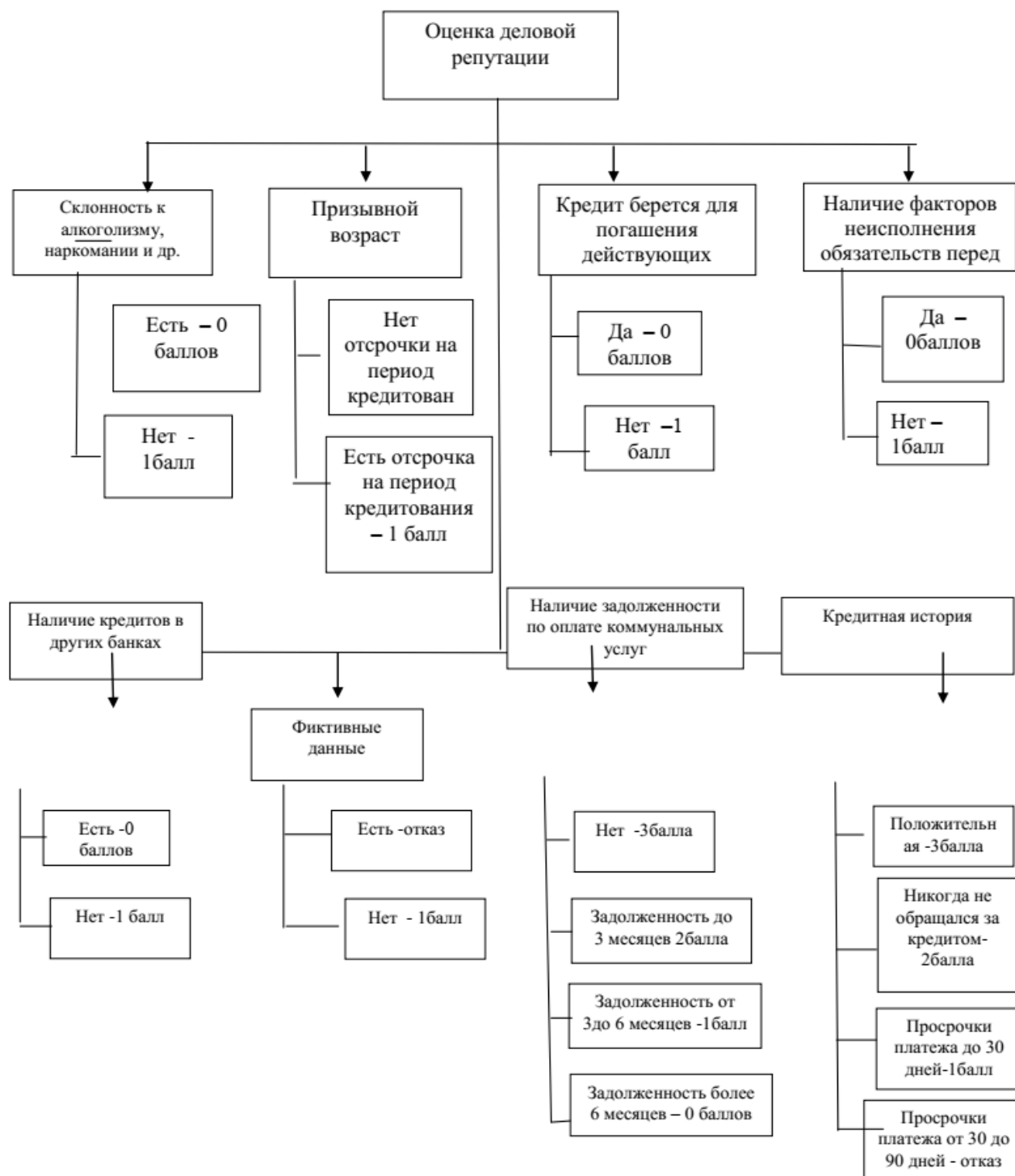
## Приложение Г

### Схема модернизации блока «Экономическое положение»



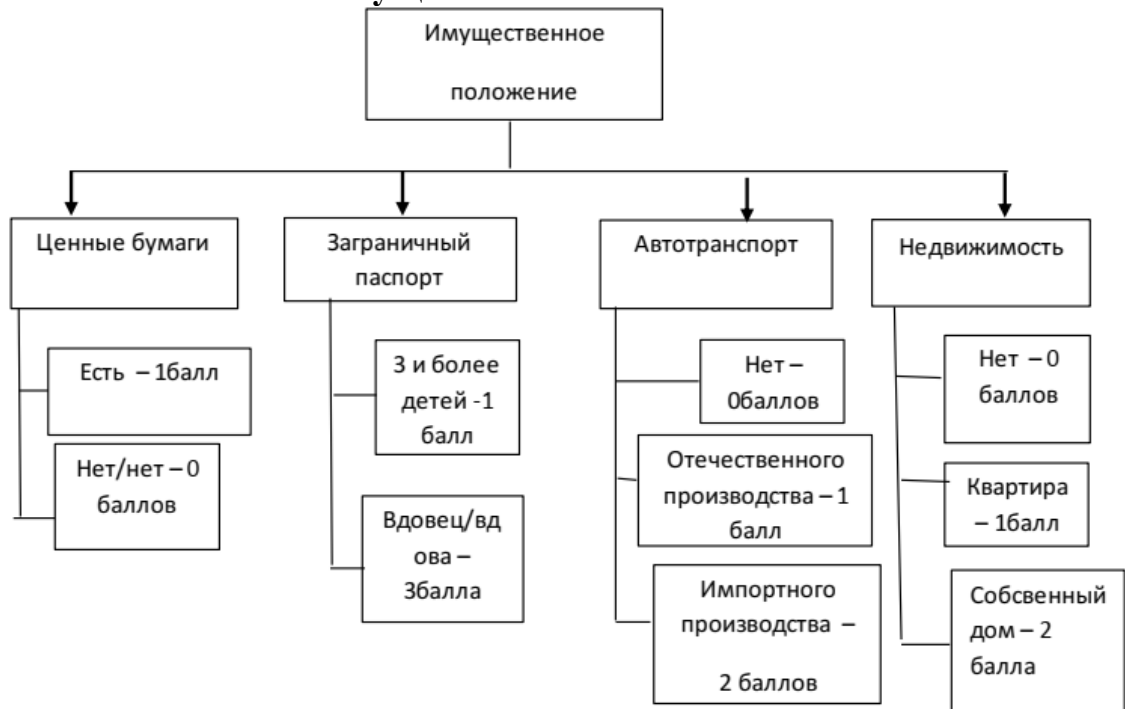
## Приложение Д

### Оценка блока «Оценка деловой репутации»



## Приложение Е

### Схема модернизации оценки кредитоспособности заемщика блока «Имущественное положение»



## Приложение Ж

### Схема модернизации оценки кредитоспособности заемщика блока «Параметры кредитной сделки»

